ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

31 Οκτωβρίου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ | Αρ. Φύλλου **164**

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 4493

Κύρωση του Μνημονίου Συννενόησης και της Συμφωνίας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA), καθώς και της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών και διατάξεις εφαρμογής.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

Εκδίδομε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

Άρθρο πρώτο

Κυρώνονται και έχουν την ισχύ, που ορίζει το άρθρο 28 παρ. 1 του Συντάγματος, το Μνημόνιο Συνεννόησης και η Συμφωνία μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (νόμος FATCA), που υπογράφηκαν στην Αθήνα στις 19 Ιανουαρίου 2017, σε δύο αντίγραφα στην ελληνική και την αγγλική γλώσσα, των οποίων τα κείμενα είναι εξίσου αυθεντικά, και έχουν ως εξής:

ΜΝΗΜΟΝΙΟ ΣΥΝΕΝΝΟΗΣΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΩΝ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΠΟΛΙΤΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ (ΝΟΜΟΣ FATCA)

Κατά τη σημερινή υπογραφή της Συμφωνίας Μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη Βελτίωση της Διεθνούς Φορολογικής Συμμόρφωσης και την Εφαρμογή του Νόμου FATCA (στο εξής, η «Συμφωνία»), οι αντιπρόσωποι της Ελληνικής Δημοκρατίας και των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής επιθυμούν να επιβεβαιώσουν τη συναντίληψή τους ως προς τα ακόλουθα:

Εννοείται ότι, στην περίπτωση τίτλων καταχωρισμένων στην Τράπεζα της Ελλάδος (που ενεργεί ως Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων) ή στο Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών (Διαχειριστής του Συστήματος Άυλων Τίτλων), όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του Νόμου 3756/2009, οι οποίοι τηρούνται από ή μέσω ενός ή περισσοτέρων άλλων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων που δεν αποτελούν Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, οι σχετικοί Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί θα θεωρούνται ως τηρούμενοι από αυτά τα άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και αυτά τα άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα θα είναι υπεύθυνα για οποιαδήποτε υποβολή στοιχείων απαιτείται σε σχέση με αυτούς τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς. Εννοείται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος ή το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών δύναται να υποβάλει στοιχεία για λογαριασμό αυτών των άλλων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων σύμφωνα με την παράγραφο 3 του Άρθρου 5 της Συμφωνίας.

Υπογράφηκε στην..Αθήνα.. σε δύο αντίγραφα, στην Ελληνική και την Αγγλική γλώσσα, την......19η.....ημέρα του..Ιανουαρίου 20 ....2017.

Εκ μέρους της Κυβέρνησης
της Ελληνικής Δημοκρατίας

....

Εκ μέρους της Κυβέρνησης
των Ηνωμένων Πολιτειών
της Αμερικής

....

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΩΝ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΠΟΛΙΤΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ (ΝΟΜΟΣ FATCA)

Επειδή, η Κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας και η Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής (μεμονωμένα, το «Μέρος» και από κοινού, τα «Μέρη») επιθυμούν να συνάψουν συμφωνία για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης μέσω αμοιβαίας συνδρομής σε φορολογικά θέματα, με βάση μία αποτελεσματική υποδομή για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών·

Επειδή, το Άρθρο 18 της Σύμβασης μεταξύ της Ελλάδος και των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής περί αποφυγής της διπλής φορολογίας και αποτροπής της φορολογικής διαφυγής εν σχέσει προς τους φόρους επί του εισοδήματος, που υπεγράφη στην Αθήνα την 20η Φεβρουαρίου 1950 («η Σύμβαση») επιτρέπει την ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς, περιλαμβανομένης της ανταλλαγής σε αυτοματοποιημένη βάση·

Επειδή, οι Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής έχουν ψηφίσει διατάξεις που είναι ευρέως γνωστές ως ο Νόμος περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής («Νόμος FATCA»), που εισάγουν ένα καθεστώς υποβολής στοιχείων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όσον αφορά ορισμένους λογαριασμούς·

Επειδή, η Κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας υποστηρίζει το βασικό στόχο της πολιτικής του Νόμου FATCA για τη βελτίωση της φορολογικής συμμόρφωσης·

Επειδή, ο Νόμος FATCA έχει εγείρει έναν αριθμό θεμάτων, περιλαμβανομένου του γεγονότος ότι τα Ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ενδεχομένως να μην είναι σε θέση να συμμορφωθούν με ορισμένες πτυχές του Νόμου FATCA εξαιτίας εθνικών νομικών κωλυμάτων·

Επειδή, η Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής συλλέγει πληροφορίες αναφορικά με ορισμένους λογαριασμούς που τηρούνται σε Αμερικανικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από κατοίκους της Ελληνικής Δημοκρατίας και δεσμεύεται να ανταλλάσσει αυτές τις πληροφορίες με την Κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας και να επιδιώκει ισοδύναμα επίπεδα ανταλλαγής, με την προϋπόθεση ότι υφίστανται οι κατάλληλες δικλείδες ασφαλείας και η υποδομή για μία αποτελεσματική σχέση ανταλλαγής πληροφοριών·

Επειδή, μια διακυβερνητική προσέγγιση σχετικά με την εφαρμογή του Νόμου FATCA θα αντιμετώπιζε τα νομικά κωλύματα και θα μείωνε την επιβάρυνση για τα Ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα·

Επειδή, τα Μέρη επιθυμούν να συνάψουν μία συμφωνία με σκοπό τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και να προβλέψουν την εφαρμογή του Νόμου FATCA με βάση την υποβολή στοιχείων βάσει της εθνικής νομοθεσίας και την αμοιβαία αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει της Σύμβασης, και η οποία υπόκειται στον κανόνα της εμπιστευτικότητας και σε άλλα μέτρα προστασίας που προβλέπονται στην εν λόγω Σύμβαση, περιλαμβανομένων των διατάξεων που περιορίζουν τη χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται δυνάμει της Σύμβασης·

Για τους παραπάνω λόγους, τα Μέρη έχουν συμφωνήσει ως εξής:

Άρθρο 1
Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς της παρούσας συμφωνίας και τυχόν παραρτημάτων της («η Συμφωνία»), οι ακόλουθοι όροι έχουν τις έννοιες που δίδονται παρακάτω:

α) Ο όρος «**Ηνωμένες Πολιτείες**» σημαίνει τις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής, περιλαμβανομένων των Πολιτειών της, αλλά δεν περιλαμβάνει τα Εδάφη των ΗΠΑ. Οποιαδήποτε αναφορά σε «**Πολιτεία**» των Ηνωμένων Πολιτειών περιλαμβάνει την Περιφέρεια της Κολούμπια.

β) Ο όρος «**Έδαφος των ΗΠΑ**» σημαίνει την Αμερικανική Σαμόα, την Κοινοπολιτεία των Βορείων Μαριανών Νήσων, τη νήσο Γκουάμ, την Κοινοπολιτεία του Πουέρτο Ρίκο, ή τις Αμερικανικές Παρθένες Νήσους.

γ) Ο όρος «**IRS**» σημαίνει την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

δ) Ο όρος «**Ελληνική Δημοκρατία**» σημαίνει την Ελληνική Δημοκρατία.

ε) Ο όρος «**Δικαιοδοσία Εταίρου**» σημαίνει μια δικαιοδοσία εντός της οποίας ισχύει και εφαρμόζεται μία συμφωνία με τις Ηνωμένες Πολιτείες προς διευκόλυνση της εφαρμογής του Νόμου FATCA. Η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ δημοσιεύει κατάλογο με όλες τις Δικαιοδοσίες Εταίρων.

στ) Ο όρος «**Αρμόδια Αρχή**» σημαίνει:

(1) στην περίπτωση των Ηνωμένων Πολιτειών, τον Υπουργό Οικονομικών ή τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό του· και

(2) στην περίπτωση της Ελληνικής Δημοκρατίας, τον Υπουργό Οικονομικών ή τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπό του.

ζ) Ο όρος «**Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» σημαίνει ένα Ίδρυμα Θεματοφυλακής, ένα Ίδρυμα Καταθέσεων, μια Επενδυτική Οντότητα, ή μια Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία.

η) Ο όρος «**Ίδρυμα Θεματοφυλακής**» σημαίνει κάθε Οντότητα που φυλάσσει, ως ουσιώδες μέρος των δραστηριοτήτων της, χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για λογαριασμό τρίτων. Μία οντότητα φυλάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για λογαριασμό τρίτων ως ουσιώδες μέρος των δραστηριοτήτων της εάν το ακαθάριστο εισόδημα της οντότητας από τη φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και συναφείς χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 20 τοις εκατό του ακαθάριστου εισοδήματος της οντότητας κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

(i) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου (ή την τελευταία ημέρα μη ημερολογιακής λογιστικής περιόδου) πριν από το έτος του προσδιορισμού, ή

(ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η οντότητα.

θ) Ο όρος «**Ίδρυμα Καταθέσεων**» σημαίνει κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

ι) Ο όρος «**Επενδυτική Οντότητα**» σημαίνει κάθε Οντότητα η οποία ασκεί ως δραστηριότητα (ή διοικείται από Οντότητα που ασκεί ως δραστηριότητα) μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:

(1) αγοραπωλησίες μέσων της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματιων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κλπ)· συναλλάγματος· μέσων συνδεόμενων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες· κινητών αξιών· ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων·

(2) ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου· ή

(3) άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης κεφαλαίων ή χρημάτων εξ ονόματος τρίτων.

Η παρούσα υποπαράγραφος 1(ι) ερμηνεύεται κατά τρόπο συμβατό με την παρεμφερή διατύπωση που χρησιμοποιείται για τον ορισμό του «χρηματοπιστωτικού ιδρύματος» στις Συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης.

ια) Ο όρος «**Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία**» σημαίνει κάθε Οντότητα η οποία είναι μια ασφαλιστική εταιρεία (ή η εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει μια ασφαλιστική εταιρεία) που εκδίδει Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων.

ιβ) Ο όρος «**Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» σημαίνει

(i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος στην Ελληνική Δημοκρατία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός Ελληνικής Δημοκρατίας, και

(ii) κάθε ευρισκόμενο στην Ελληνική Δημοκρατία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στην Ελληνική Δημοκρατία.

ιγ) Ο όρος «**Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου**» σημαίνει

(i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που έχει συσταθεί εντός μιας Δικαιοδοσίας Εταίρου, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Δικαιοδοσίας Εταίρου, και

(ii) κάθε ευρισκόμενο σε Δικαιοδοσία Εταίρου υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που δεν έχει συσταθεί εντός της Δικαιοδοσίας Εταίρου.

ιδ) Ο όρος «**Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» σημαίνει ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή ένα Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, όπως το κείμενο απαιτεί.

ιε) Ο όρος «**Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» σημαίνει κάθε Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το οποίο δεν είναι Μη Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

ιστ) Ο όρος «**Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» σημαίνει

(i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος στις Ηνωμένες Πολιτείες, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών, και

(ii) κάθε ευρισκόμενο στις Ηνωμένες Πολιτείες υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στις Ηνωμένες Πολιτείες, εάν αυτό το υποκατάστημα ευρίσκεται στις Ηνωμένες Πολιτείες, με την προϋπόθεση ότι το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή το υποκατάστημα ελέγχει, λαμβάνει ή ασκεί θεματοφυλακή σε εισοδήματα, αναφορικά με τα οποία απαιτείται η ανταλλαγή πληροφοριών της υποπαραγράφου (2)(β) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας.

ιζ) Ο όρος «**Μη Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» σημαίνει κάθε Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, ή άλλη Οντότητα που είναι κάτοικος στην Ελληνική Δημοκρατία, που περιγράφεται στο Παράρτημα ΙΙ ως Μη Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλως λογίζεται θεωρούμενο ως συμμορφούμενο Αλλοδαπό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (ΑΧΙ) ή ως απαλλασσόμενος πραγματικός δικαιούχος βάσει των σχετικών Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.

ιη) Ο όρος «**Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα**» σημαίνει ένα μη συμμετέχον ΑΧΙ, όπως αυτός ο όρος ορίζεται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, αλλά δεν περιλαμβάνει Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που υπάγεται σε Δικαιοδοσία Εταίρου εκτός από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που λογίζεται ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δυνάμει της υποπαραγράφου 2(β) του Άρθρου 5 της παρούσας Συμφωνίας ή της αντίστοιχης διάταξης σε μια συμφωνία μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών και μιας Δικαιοδοσίας Εταίρου.

ιθ) Ο όρος «**Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός**» σημαίνει έναν λογαριασμό που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, και περιλαμβάνει:

(1) στην περίπτωση Οντότητας που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή είναι Επενδυτική Οντότητα, οποιοδήποτε συμμετοχικό ή συνδεόμενο με οφειλή δικαίωμα (εκτός των δικαιωμάτων που αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών) επί του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος·

(2) στην περίπτωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που δεν περιγράφεται στην υποπαράγραφο 1(ιθ)(1) του παρόντος Άρθρου, οποιοδήποτε συμμετοχικό ή συνδεόμενο με οφειλή δικαίωμα επί του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (εκτός των δικαιωμάτων που αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών), εάν

(i) η αξία του συμμετοχικού ή συνδεόμενου με οφειλή δικαιώματος καθορίζεται, άμεσα ή έμμεσα, κυρίως με αναφορά στα περιουσιακά στοιχεία επί των οποίων διενεργούνται Πληρωμές Πηγής ΗΠΑ που Υπόκεινται σε Παρακράτηση Φόρου, και

(ii) η κατηγορία των δικαιωμάτων δημιουργήθηκε με σκοπό την αποφυγή της υποβολής στοιχείων, σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία· και

(3) κάθε Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων που εκδίδεται από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, πλην των μη συνδεόμενων με επενδύσεις και μη μεταβιβάσιμων συμβολαίων προσόδων άμεσης καταβολής που εκδίδονται σε ένα φυσικό πρόσωπο και καλύπτουν παροχές σύνταξης ή αναπηρίας καταβαλλόμενες σε ένα

λογαριασμό που εξαιρείται από τον ορισμό του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού στο Παράρτημα II.

Κατά παρέκκλιση των προηγουμένων, ο όρος «Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός» δεν περιλαμβάνει οποιονδήποτε λογαριασμό που εξαιρείται από τον ορισμό του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού στο Παράρτημα II. Για τους σκοπούς της παρούσας Συμφωνίας, τα δικαιώματα αποτελούν «αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης» εάν υπάρχει σημαντικός όγκος συναλλαγών όσον αφορά τα δικαιώματα σε διαρκή βάση, και ως «αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών» νοείται ένα χρηματιστήριο που είναι επίσημα αναγνωρισμένο και εποπτεύεται από κρατική αρχή στην οποία ευρίσκεται η αγορά και έχει σημαντική ετήσια αξία μετοχών σε συναλλαγή στο χρηματιστήριο. Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου 1(ιθ), ένα δικαίωμα σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν είναι «αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης» και λογίζεται ως Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός εάν ο κάτοχος του δικαιώματος (εκτός από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που ενεργεί ως ενδιάμεσος) είναι καταχωρισμένος στα βιβλία αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος. Το προηγούμενο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε δικαιώματα καταχωρισμένα για πρώτη φορά στα βιβλία αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος πριν από την 1η Ιουλίου 2014, και όσον αφορά δικαιώματα καταχωρισμένα για πρώτη φορά στα βιβλία αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος την ή μετά την 1η Ιουλίου 2014, ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να εφαρμόζει το προηγούμενο εδάφιο πριν από την 1η Ιανουαρίου 2016.

κ) Ο όρος «**Καταθετικός Λογαριασμός**» περιλαμβάνει κάθε εμπορικό, τρεχούμενο, αποταμιευτικό ή προθεσμιακό λογαριασμό ή λογαριασμό βεβαιούμενο από πιστοποιητικό καταθέσεων, πιστοποιητικό αποταμίευσης, πιστοποιητικό επενδύσεων, πιστοποιητικό οφειλής, ή άλλο παρόμοιο μέσο που τηρείται σε ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρόμοιων δραστηριοτήτων. Ο όρος «Καταθετικός Λογαριασμός» περιλαμβάνει επίσης κάθε ποσό που τηρείται σε ασφαλιστική εταιρεία δυνάμει συμβολαίου εγγυημένης απόδοσης ή παρόμοιας συμφωνίας για την καταβολή ή την πίστωση τόκου επί του ποσού αυτού.

κα) Ο όρος «**Λογαριασμός Θεματοφυλακής**» σημαίνει έναν λογαριασμό (πλην Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου ή Συμβολαίου Προσόδων) προς όφελος ενός άλλου προσώπου στον οποίο φυλάσσεται οποιοδήποτε χρηματοπιστωτικό μέσο ή συμβόλαιο που τηρείται προς επένδυση (που περιλαμβάνει, αλλά δεν περιορίζεται σε, μετοχές ή μερίδια σε εταιρείες, γραμμάτια, ομολογίες, μη εγγυημένα ομόλογα ή άλλα αποδεικτικά οφειλής, συναλλαγές χρηματικές ή σε εμπόρευμα, συμβάσεις αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου, συμβάσεις ανταλλαγής βάσει μη χρηματοοικονομικών δεικτών, συμβάσεις ονομαστικού κεφαλαίου, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια ή Συμβόλαια Προσόδων, και οποιαδήποτε άλλα δικαιώματα ή παράγωγα).

κβ) Ο όρος «**Συμμετοχικό Δικαίωμα**» σημαίνει, στην περίπτωση προσωπικής εταιρείας που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, δικαίωμα είτε επί του κεφαλαίου είτε επί των κερδών της προσωπικής εταιρείας. Στην περίπτωση καταπιστεύματος που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Συμμετοχικό Δικαίωμα θεωρείται ότι κατέχει οποιοδήποτε πρόσωπο λογίζεται καταπιστευματοπάροχος ή δικαιούχος του συνόλου ή μέρους του καταπιστεύματος, ή οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο έχει τον τελικό πραγματικό έλεγχο του καταπιστεύματος. Ένα Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ θεωρείται ως δικαιούχος αλλοδαπού καταπιστεύματος σε περίπτωση που αυτό το Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ έχει το δικαίωμα να λαμβάνει άμεσα ή έμμεσα (για

παράδειγμα, μέσω εντολοδόχου) υποχρεωτική διανομή ή μπορεί να λαμβάνει, άμεσα ή έμμεσα, προαιρετική διανομή από το καταπίστευμα.

κγ) Ο όρος «**Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο**» σημαίνει ένα συμβόλαιο (πλην του Συμβολαίου Προσόδων) βάσει του οποίου ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλλει ένα ποσό όταν επέλθει καθορισμένο περιστατικό που αφορά θάνατο, ασθένεια, ατύχημα, ζημία, ή κίνδυνο σχετιζόμενο με ακίνητη περιουσία.

κδ) Ο όρος «**Συμβόλαιο Προσόδων**» σημαίνει ένα συμβόλαιο βάσει του οποίου ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για χρονική περίοδο που καθορίζεται εν όλω ή εν μέρει, σε σχέση με το προσδόκιμο ζωής ενός ή περισσοτέρων φυσικών προσώπων. Ο όρος περιλαμβάνει επίσης συμβόλαια που θεωρούνται Συμβόλαια Προσόδων σύμφωνα με τους νόμους, τους κανονισμούς ή τις πρακτικές της δικαιοδοσίας όπου συνάπτεται το συμβόλαιο, και βάσει των οποίων ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για μία σειρά ετών.

κε) Ο όρος «**Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς**» σημαίνει ένα Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο (πλην του συμβολαίου αντασφάλισης ζημιών μεταξύ δύο ασφαλιστικών εταιρειών) που έχει αξία εξαγοράς μεγαλύτερη από 50.000 δολάρια ΗΠΑ.

κστ) Ο όρος «**Αξία Εξαγοράς**» σημαίνει το μεγαλύτερο από τα ακόλουθα:

(i) το ποσό που δικαιούται να λάβει ο λήπτης της ασφάλισης σε περίπτωση εξαγοράς ή λύσης της σύμβασης (καθοριζομένου χωρίς αφαίρεση τυχόν ποινής εξαγοράς ή δανείου ληφθέντος δυνάμει της ασφαλιστικής σύμβασης), και

(ii) το ποσό που μπορεί να δανείζεται ο λήπτης της ασφάλισης δυνάμει της σύμβασης ή σε σχέση με τη σύμβαση αυτή.

Παρά τα οριζόμενα ανωτέρω, ο όρος «Αξία Εξαγοράς» δεν περιλαμβάνει το ποσό που είναι καταβλητέο δυνάμει Ασφαλιστήριου Συμβολαίου ως:

(1) παροχή λόγω προσωπικής βλάβης ή ασθενείας ή άλλη παροχή που χορηγείται ως αποζημίωση για οικονομική ζημία προκαλούμενη με την επέλευση του περιστατικού που καλύπτεται από την ασφάλιση·

(2) επιστροφή στον λήπτη της ασφάλισης καταβληθέντων ασφαλίστρων δυνάμει Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου (πλην των ασφαλιστήριου Συμβολαίου Ζωής) λόγω ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου, μείωσης της έκθεσης σε κινδύνους κατά την περίοδο ισχύος του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου, ή λόγω επαναπροσδιορισμού των ασφαλίστρων εξαιτίας διόρθωσης καταχώρισης ή άλλου παρόμοιου σφάλματος· ή

(3) μέρισμα υπέρ του λήπτη της ασφάλισης, σύμφωνα με την ασφαλιστική εμπειρία της κατηγορίας του ασφαλιστήριου συμβολαίου ή της ομάδας στην οποία αυτός ανήκει.

κζ) Ο όρος «**Δηλωτέος Λογαριασμός**» σημαίνει έναν Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ ή προς την Ελληνική Δημοκρατία, όπως το κείμενο απαιτεί.

κη) Ο όρος «**Δηλωτέος Λογαριασμός προς την Ελληνική Δημοκρατία**» σημαίνει έναν Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που τηρείται από ένα Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εάν:

(i) στην περίπτωση Καταθετικού Λογαριασμού, ο λογαριασμός τηρείται από ένα φυσικό πρόσωπο που είναι κάτοικος στην Ελληνική Δημοκρατία και ο τόκος που καταβάλλεται σε αυτό το λογαριασμό είναι άνω των 10 δολαρίων ΗΠΑ σε οποιοδήποτε ημερολογιακό έτος, ή

(ii) στην περίπτωση Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού εκτός του Καταθετικού Λογαριασμού, ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος της Ελληνικής Δημοκρατίας, περιλαμβανομένης Οντότητας που πιστοποιεί ότι έχει την φορολογική κατοικία της στην Ελληνική Δημοκρατία, για τον οποίο καταβάλλεται ή στον οποίο πιστώνεται εισόδημα πηγής των ΗΠΑ και αποτελεί αντικείμενο υποβολής στοιχείων, δυνάμει του κεφαλαίου 3 της ενότητας Α ή του κεφαλαίου 61 της ενότητας ΣΤ του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

κθ) Ο όρος «**Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ**» σημαίνει έναν Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που τηρείται από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και κατέχεται από ένα ή περισσότερα Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ ή από μία Μη Αμερικανική Οντότητα με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, ένας λογαριασμός δεν λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ εάν αυτός ο λογαριασμός δεν έχει ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ κατόπιν εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας του Παραρτήματος Ι.

κι) Ο όρος «**Δικαιούχος Λογαριασμού**» σημαίνει πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που τηρεί το λογαριασμό. Πρόσωπο, εκτός από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων, ή ενδιάμεσος, δεν λογίζεται δικαιούχος του λογαριασμού για τους σκοπούς της παρούσας Συμφωνίας· δικαιούχος του λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο. Για τους σκοπούς του αμέσως προηγούμενου εδαφίου, ο όρος «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» δεν περιλαμβάνει Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που έχει οργανωθεί ή συσταθεί σε Έδαφος των ΗΠΑ. Στην περίπτωση Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων, Δικαιούχος Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο έχει δικαίωμα να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή να αλλάξει το δικαιούχο της σύμβασης. Αν κανένα πρόσωπο δεν μπορεί να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή να αλλάξει τον δικαιούχο, Δικαιούχος Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο ορίζεται στο συμβόλαιο ως κύριος και οποιοδήποτε πρόσωπο έχει κατοχυρωμένη απαίτηση για την πληρωμή σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου. Κατά τη λήξη Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων, κάθε πρόσωπο που δικαιούται να λάβει πληρωμή σύμφωνα με το συμβόλαιο λογίζεται ως Δικαιούχος Λογαριασμού.

λ) Ο όρος «**Πρόσωπο ΗΠΑ**» σημαίνει ένα φυσικό πρόσωπο πολίτη ή κάτοικο των ΗΠΑ, μία προσωπική εταιρεία ή κεφαλαιουχική εταιρεία που έχει οργανωθεί στις Ηνωμένες Πολιτείες ή σύμφωνα με τη νομοθεσία των Ηνωμένων Πολιτειών ή οποιασδήποτε Πολιτείας αυτών, ένα καταπίστευμα εάν

(i) ένα δικαστήριο εντός των Ηνωμένων Πολιτειών θα είχε την εξουσία σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να εκδώσει διαταγές ή αποφάσεις αναφορικά, ουσιαστικά, με όλα τα ζητήματα που άπτονται της διαχείρισης του καταπιστεύματος, και

(ii) ένα ή περισσότερα Πρόσωπα ΗΠΑ έχουν την εξουσία να ελέγχουν όλες τις ουσιώδεις αποφάσεις του καταπιστεύματος, ή μια κληρονομία θανόντος που είναι ένας πολίτης ή κάτοικος των Ηνωμένων Πολιτειών. Η παρούσα υποπαράγραφος 1(λ) ερμηνεύεται σύμφωνα με τον Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

λα) Ο όρος «**Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ**» σημαίνει ένα Πρόσωπο ΗΠΑ, εκτός από τα ακόλουθα:

(i) κεφαλαιουχική εταιρεία οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών·

(ii) οποιαδήποτε κεφαλαιουχική εταιρεία που είναι μέλος του ίδιου διευρυμένου συνδεδεμένου ομίλου, όπως ορίζεται στο άρθρο 1471(ε)(2) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, όπως μια κεφαλαιουχική εταιρεία που περιγράφεται στο σημείο (i)·

(iii) το κράτος των Ηνωμένων Πολιτειών ή κάθε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα των Ηνωμένων Πολιτειών·

(iv) οποιαδήποτε Πολιτεία των Ηνωμένων Πολιτειών, οποιοδήποτε Έδαφος των ΗΠΑ, οποιαδήποτε πολιτική υποδιαίρεση οποιουδήποτε από τα ανωτέρω, ή οποιαδήποτε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα ενός ή περισσοτέρων από τα ανωτέρω·

(v) οποιοσδήποτε οργανισμός που απαλλάσσεται από τη φορολογία βάσει του άρθρου 501(α) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή οποιοδήποτε ατομικό πρόγραμμα συνταξιοδότησης όπως ορίζεται στο άρθρο 7701(α)(37) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ·

(vi) οποιαδήποτε τράπεζα όπως ορίζεται στο άρθρο 581 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ·

(vii) οποιοδήποτε επενδυτικό καταπίστευμα ακίνητης περιουσίας όπως ορίζεται στο άρθρο 856 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ·

(viii) οποιαδήποτε ρυθμιζόμενη επενδυτική εταιρεία όπως ορίζεται στο άρθρο 851 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή οποιαδήποτε Οντότητα εγγεγραμμένη στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ δυνάμει του Νόμου περί Επενδυτικών Εταιρειών του 1940 (Investment Company Act, 15 U.S.C.80a-64)·

(ix) οποιοδήποτε καταπίστευμα αμοιβαίων κεφαλαίων όπως ορίζεται στο άρθρο 584(α) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ·

(x) οποιοδήποτε καταπίστευμα που απαλλάσσεται από τη φορολογία δυνάμει του άρθρου 664(γ) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή που περιγράφεται στο άρθρο 4947(α)(1) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ·

(xi) κάθε μεσίτης κινητών αξιών, εμπορευμάτων, ή παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων (περιλαμβανομένων συμβάσεων ονομαστικού κεφαλαίου, συμβάσεων προθεσμιακών αγοραπωλησιών, προθεσμιακών συμβολαίων και δικαιωμάτων) που είναι καταχωρισμένος ως τέτοιος σε μητρώο σύμφωνα με τη νομοθεσία των Ηνωμένων Πολιτειών ή οποιασδήποτε Πολιτείας·

(xii) κάθε μεσάζων, όπως ορίζεται στο άρθρο 6045(γ) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ· ή

(xiii) οποιοδήποτε καταπίστευμα που απαλλάσσεται από τη φορολογία βάσει σχήματος που περιγράφεται στο άρθρο 403 (β) ή 457 (ζ) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

λβ) Ο όρος «**Οντότητα**» σημαίνει ένα νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα όπως, για παράδειγμα, το καταπίστευμα.

λγ) Ο όρος «**Μη Αμερικανική Οντότητα**» σημαίνει μια Οντότητα που δεν είναι «Πρόσωπο ΗΠΑ».

λδ) Ο όρος «**Πληρωμή Πηγής ΗΠΑ που Υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου**» σημαίνει οποιαδήποτε πληρωμή τόκων (περιλαμβανομένης τυχόν αρχικής έκπτωσης στην τιμή χρεογράφου), μερισμάτων, μισθωμάτων, μισθών, ημερομισθίων, πριμ, προσόδων, αποζημιώσεων, αμοιβών, απολαβών και άλλων παγίων ή καθοριζόμενων ετήσιων ή περιοδικών απολαβών, κερδών και εισοδημάτων, εάν η εν λόγω πληρωμή προέρχεται από πηγές εντός των Ηνωμένων Πολιτειών. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, η Πληρωμή Πηγής ΗΠΑ που Υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου δεν περιλαμβάνει οποιαδήποτε πληρωμή η οποία δεν λογίζεται ως πληρωμή που υπόκειται σε παρακράτηση φόρου σύμφωνα με τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.

λε) Μία Οντότητα είναι «**Συνδεόμενη Οντότητα**» άλλης Οντότητας αν οποιαδήποτε εκ των δύο Οντοτήτων ελέγχει την άλλη Οντότητα, ή εάν οι δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο. Για τον σκοπό αυτό, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50 τοις εκατό των δικαιωμάτων ψήφου ή της αξίας σε μία Οντότητα. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, η Ελληνική Δημοκρατία μπορεί να λογίζει μία Οντότητα ως μη Συνδεόμενη Οντότητα μίας άλλης Οντότητας εάν οι δύο Οντότητες δεν είναι μέλη του ίδιου διευρυμένου συνδεδεμένου ομίλου, όπως ορίζεται στο άρθρο 1471(ε)(2) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

λστ) Ο όρος «**Αμερικανικός ΑΦΜ**» σημαίνει τον ομοσπονδιακό αριθμό φορολογικού μητρώου των Ηνωμένων Πολιτειών.

λζ) Ο όρος «**Ελληνικός ΑΦΜ**» σημαίνει τον αριθμό φορολογικού μητρώου της Ελληνικής Δημοκρατίας.

λη) Ο όρος «**Ελέγχοντα Πρόσωπα**» σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί μιας Οντότητας. Στην περίπτωση του καταπιστεύματος, αυτός ο όρος σημαίνει τον καταπιστευματοπάροχο, τους καταπιστευματοδόχους, τον προστάτη (εφόσον υπάρχει), τους δικαιούχους ή την κατηγορία των δικαιούχων, και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ασκεί τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος, και στην περίπτωση νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, αυτός ο όρος σημαίνει τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις. Ο όρος «Ελέγχοντα Πρόσωπα» ερμηνεύεται κατά τρόπο συμβατό με τις Συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης.

2. Όποιος όρος δεν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα Συμφωνία, και εφόσον το κείμενο δεν απαιτεί διαφορετικά ή οι Αρμόδιες Αρχές δεν συμφωνούν από κοινού για τη σημασία του (όπως επιτρέπεται από την εσωτερική νομοθεσία), έχει την έννοια που του αποδίδεται τη δεδομένη χρονική στιγμή σύμφωνα με τη νομοθεσία του Μέρους που εφαρμόζει την παρούσα Συμφωνία, με οποιαδήποτε έννοια αποδίδεται σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία του συγκεκριμένου Μέρους να υπερισχύει της έννοιας που αποδίδεται στον όρο βάσει άλλων νόμων αυτού του Μέρους.

Άρθρο 2
Υποχρεώσεις για την Απόκτηση και την Ανταλλαγή Πληροφοριών όσον αφορά Δηλωτέους Λογαριασμούς

1. Υποκείμενο στις διατάξεις του Άρθρου 3 της παρούσας Συμφωνίας, κάθε Μέρος αποκτά τις πληροφορίες που καθορίζονται στην παράγραφο 2 του παρόντος Άρθρου όσον αφορά όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς και ετησίως ανταλλάσσει αυτές τις πληροφορίες με το άλλο Μέρος σε αυτοματοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 18 της Σύμβασης.

2. Οι πληροφορίες προς απόκτηση και ανταλλαγή είναι:

α) Στην περίπτωση της Ελληνικής Δημοκρατίας, αναφορικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ κάθε Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος:

(1) το όνομα, η διεύθυνση και ο Αμερικανικός ΑΦΜ κάθε Καθορισμένου Προσώπου ΗΠΑ το οποίο είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και, στην περίπτωση Μη Αμερικανικής Οντότητας για την οποία, κατόπιν εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται στο Παράρτημα Ι, διαπιστώνεται ότι διαθέτει ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ, η επωνυμία, η διεύθυνση και ο Αμερικανικός ΑΦΜ (εάν υπάρχει) αυτής της Οντότητας και κάθε τέτοιου Καθορισμένου Προσώπου ΗΠΑ·

(2) ο αριθμός λογαριασμού (ή το λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού)·

(3) η επωνυμία και ο αριθμός ταυτοποίησης του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ·

(4) το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού (περιλαμβανομένης, στην περίπτωση του Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή του Συμβολαίου Προσόδων, της αξίας εξαγοράς κατά τη λήξη ή της τιμής εξαγοράς σε περίπτωση πρόωρης λύσης του συμβολαίου) στο τέλος του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων ή, σε περίπτωση που ο λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια αυτού του έτους, το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού αμέσως πριν από το κλείσιμο·

(5) σε περίπτωση Λογαριασμού Θεματοφυλακής:

(Α) το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των μερισμάτων και το συνολικό ακαθάριστο ποσό λοιπών εισοδημάτων που προέκυψαν σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στο λογαριασμό, σε κάθε περίπτωση που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό (ή σε σχέση με τον λογαριασμό) κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και

(Β) τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά περιουσιακών στοιχείων, πού καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων και για τα οποία το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσάζων, εντολοδόχος, ή άλλως ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος του Δικαιούχου Λογαριασμού·

(6) σε περίπτωση Καταθετικού Λογαριασμού, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και

(7) σε περίπτωση οποιουδήποτε λογαριασμού που δεν περιγράφεται στην υποπαράγραφο 2(α)(5) ή 2(α)(6) του παρόντος Άρθρου, το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον Δικαιούχο Λογαριασμού, σε σχέση με τον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων, ως προς το οποίο το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι οφειλέτης ή χρεώστης, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού ποσού τυχόν πληρωμών εξόφλησης προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.

β) Στην περίπτωση των Ηνωμένων Πολιτειών, όσον αφορά κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό προς την Ελληνική Δημοκρατία κάθε Δηλούντος Αμερικανικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος:

(1) το όνομα, η διεύθυνση και ο Ελληνικός ΑΦΜ οποιουδήποτε προσώπου που είναι κάτοικος της Ελληνικής Δημοκρατίας και είναι Δικαιούχος Λογαριασμού του λογαριασμού·

(2) ο αριθμός λογαριασμού (ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού)·

(3) η επωνυμία και ο αριθμός ταυτοποίησης του Δηλούντος Αμερικανικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος·

(4) το ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκε σε Καταθετικό Λογαριασμό·

(5) το ακαθάριστο ποσό των μερισμάτων πηγής ΗΠΑ και πληρώθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό· και

(6) το ακαθάριστο ποσό άλλων εισοδημάτων πηγής ΗΠΑ και πληρώθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό, στο βαθμό που υπόκεινται σε υποχρέωση υποβολής στοιχείων βάσει του κεφαλαίου 3 της ενότητας Α ή του κεφαλαίου 61 της ενότητας ΣΤ του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

Άρθρο 3
Χρόνος και Τρόπος Ανταλλαγής Πληροφοριών

1. Για τους σκοπούς της υποχρέωσης ανταλλαγής πληροφοριών του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας, το ποσό και ο χαρακτηρισμός των πληρωμών που πραγματοποιούνται σε σχέση με έναν Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ, μπορεί να καθορίζονται σύμφωνα με τις αρχές της φορολογικής νομοθεσίας της Ελληνικής Δημοκρατίας, ενώ το ποσό και ο χαρακτηρισμός των πληρωμών που πραγματοποιούνται σε σχέση με έναν Δηλωτέο Λογαριασμό προς την Ελληνική Δημοκρατία, μπορεί να καθορίζονται σύμφωνα με τις αρχές της ομοσπονδιακής φορολογικής νομοθεσίας εισοδήματος των ΗΠΑ.

2. Για τους σκοπούς της υποχρέωσης ανταλλαγής πληροφοριών του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας, στις πληροφορίες που ανταλλάσσονται πρέπει να διευκρινίζεται το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται κάθε σχετικό ποσό.

3. Όσον αφορά την παράγραφο 2 του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας, οι πληροφορίες πρόκειται να αποκτηθούν και να ανταλλαγούν αναφορικά με το 2014 και όλα τα επόμενα έτη, με τις παρακάτω εξαιρέσεις:

α) Στην περίπτωση της Ελληνικής Δημοκρατίας:

(1) οι πληροφορίες που πρόκειται να αποκτηθούν και να ανταλλαγούν αναφορικά με το 2014 είναι μόνον οι πληροφορίες που περιγράφονται στις υποπαραγράφους 2(α)(1) έως 2(α)(4) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας·

(2) οι πληροφορίες που πρόκειται να αποκτηθούν και να ανταλλαγούν αναφορικά με το 2015 είναι οι πληροφορίες που περιγράφονται στις υποπαραγράφους 2(α)(1) έως 2(α)(7) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας, εκτός από τα ακαθάριστα έσοδα που περιγράφονται στην υποπαράγραφο 2(α)(5)(Β) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας· και

(3) οι πληροφορίες που πρόκειται να αποκτηθούν και να ανταλλαγούν αναφορικά με το 2016 και τα επόμενα έτη είναι οι πληροφορίες που περιγράφονται στις υποπαραγράφους 2(α)(1) έως 2(α)(7) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας·

β) Στην περίπτωση των Ηνωμένων Πολιτειών, οι πληροφορίες που πρόκειται να αποκτηθούν και να ανταλλαγούν αναφορικά με το 2014 και τα επόμενα έτη είναι όλες οι πληροφορίες που προσδιορίζονται στην υποπαράγραφο 2(β) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας·

4. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 3 του παρόντος Άρθρου, όσον αφορά κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό που τηρείται κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού σε Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του Άρθρου 6 της παρούσας Συμφωνίας, τα Μέρη δεν απαιτείται να αποκτούν και να συμπεριλαμβάνουν στις πληροφορίες που ανταλλάσσονται τον Ελληνικό ΑΦΜ ή τον Αμερικανικό ΑΦΜ, ανάλογα με την περίπτωση, κάθε σχετικού προσώπου εάν αυτός ο αριθμός φορολογικού μητρώου δεν υπάρχει στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος. Σε αυτή την περίπτωση, τα Μέρη αποκτούν και συμπεριλαμβάνουν στις πληροφορίες που ανταλλάσσουν την ημερομηνία γέννησης του σχετικού προσώπου, εφόσον το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα έχει αυτήν την ημερομηνία γέννησης στα αρχεία του.

5. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 3 και 4 του παρόντος Άρθρου, οι πληροφορίες που περιγράφονται στο Άρθρο 2 της παρούσας Συμφωνίας ανταλλάσσονται έως τη μεταγενέστερη ημερομηνία από τις ακόλουθες: εννέα μήνες από το τέλος του ημερολογιακού έτους, στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες ή την 30η Σεπτεμβρίου που έπεται της θέσεως σε ισχύ της υποχρέωσης του Μέρους να ανταλλάξει πληροφορίες βάσει του Άρθρου 2.

6. Οι Αρμόδιες Αρχές της Ελληνικής Δημοκρατίας και των Ηνωμένων Πολιτειών συνάπτουν συμφωνία ή διακανονισμό βάσει της διαδικασίας αμοιβαίου διακανονισμού που προβλέπεται στο Άρθρο 16(2) της Σύμβασης, που:

α) καθορίζει τις διαδικασίες για τις υποχρεώσεις αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών που περιγράφονται στο Άρθρο 2 της παρούσας Συμφωνίας·

β) καθορίζει κανόνες και διαδικασίες όπου τυχόν είναι απαραίτητο για την εφαρμογή του Άρθρου 5 της παρούσας Συμφωνίας· και

γ) καθορίζει τις απαραίτητες διαδικασίες για την ανταλλαγή των πληροφοριων που υποβάλλονται βάσει της υποπαραγράφου 1(β) του Άρθρου 4 της παρούσας Συμφωνίας.

7. Όλες οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται υπόκεινται σε καθεστώς εμπιστευτικότητας και σε άλλα μέτρα προστασίας που προβλέπονται στη Σύμβαση, περιλαμβανομένων των διατάξεων που περιορίζουν τη χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται.

8. Μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας Συμφωνίας, κάθε Αρμόδια Αρχή παρέχει έγγραφη γνωστοποίηση στην άλλη Αρμόδια Αρχή όταν ικανοποιηθεί ως προς το γεγονός ότι η δικαιοδοσία της άλλης Αρμόδιας Αρχής έχει θέσει (i) κατάλληλες δικλείδες ασφαλείας για να διασφαλίσει ότι οι πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας παραμένουν εμπιστευτικές και χρησιμοποιούνται μόνο για φορολογικούς σκοπούς, και (ii) την υποδομή για μία αποτελεσματική σχέση ανταλλαγής πληροφοριών (περιλαμβανομένων καθορισμένων διαδικασιών για τη διασφάλιση έγκαιρης, ακριβούς και εμπιστευτικής ανταλλαγής πληροφοριών, αποτελεσματικής και αξιόπιστης επικοινωνίας, και αποδεδειγμένων ικανοτήτων για την άμεση επίλυση ερωτημάτων και προβλημάτων που σχετίζονται με την ανταλλαγή ή τα αιτήματα ανταλλαγής και την εφαρμογή των διατάξεων του Άρθρου 5 της παρούσας Συμφωνίας). Οι Αρμόδιες Αρχές καταβάλλουν κάθε προσπάθεια επιδεικνύοντας καλή πίστη ώστε να διαπιστώσουν ότι κάθε δικαιοδοσία έχει θέσει αυτές τις δικλείδες ασφαλείας και την υποδομή.

9. Οι υποχρεώσεις των Μερών για απόκτηση και ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας τίθενται σε ισχύ και εφαρμογή κατά την ημερομηνία της μεταγενέστερης από τις έγγραφες γνωστοποιήσεις που περιγράφονται στην παράγραφο 8 του παρόντος Άρθρου. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, εάν η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας ικανοποιηθεί ως προς το γεγονός ότι οι Ηνωμένες Πολιτείες έχουν θέσει τις δικλείδες ασφαλείας και την υποδομή που περιγράφονται στην παράγραφο 8 του παρόντος Άρθρου, αλλά χρειάζεται περισσότερος χρόνος για την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ για να διαπιστώσει ότι η Ελληνική Δημοκρατία έχει θέσει αυτές τις δικλείδες ασφαλείας και την υποδομή, τότε η υποχρέωση της Ελληνικής Δημοκρατίας να αποκτά και να ανταλλάσσει πληροφορίες δυνάμει του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας τίθεται σε ισχύ και εφαρμογή κατά την ημερομηνία της έγγραφης γνωστοποίησης που παρέχεται από την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας προς την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ δυνάμει της παραγράφου 8 του παρόντος Άρθρου.

10. Η παρούσα Συμφωνία λήγει 12 μήνες μετά την έναρξη ισχύος της εάν το Άρθρο 2 της παρούσας Συμφωνίας δεν έχει τεθεί σε ισχύ και εφαρμογή για οποιοδήποτε από τα Μέρη δυνάμει της παραγράφου 9 του παρόντος Άρθρου έως αυτή την ημερομηνία.

Άρθρο 4
Εφαρμογή του Νόμου FATCA στα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

1. **Αντιμετώπιση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.** Κάθε Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρείται ότι συμμορφώνεται με, και δεν υπόκειται σε παρακράτηση σύμφωνα με, το άρθρο 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, εάν η Ελληνική Δημοκρατία συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τα Άρθρα 2 και 3 της παρούσας Συμφωνίας αναφορικά με αυτό το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, και το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα:

α) ταυτοποιεί τους Δηλωτέους Λογαριασμούς προς τις ΗΠΑ και υποβάλλει ετησίως στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας τις πληροφορίες που απαιτείται να

δηλώνονται στην υποπαράγραφο 2(α) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας στο χρόνο και με τον τρόπο που περιγράφονται στο Άρθρο 3 της παρούσας Συμφωνίας·

β) για τα έτη 2015 και 2016, υποβάλλει ετησίως στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας την επωνυμία κάθε Μη Συμμετέχοντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος στο οποίο έχει πραγματοποιήσει πληρωμές και το συνολικό ποσό αυτών των πληρωμών·

γ) συμμορφώνεται με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις εγγραφής στο μητρώο στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ·

δ) στο βαθμό που ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (i) ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής (για τους σκοπούς του άρθρου 1441 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) που έχει επιλέξει να αναλαμβάνει την πρωταρχική ευθύνη παρακράτησης σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 της ενότητας Α του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, (ii) είναι αλλοδαπή προσωπική εταιρεία που έχει επιλέξει να ενεργεί ως αλλοδαπή προσωπική εταιρεία που διενεργεί παρακράτηση (για τους σκοπούς των άρθρων 1441 και 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ), ή (iii) είναι αλλοδαπό καταπίστευμα που έχει επιλέξει να ενεργεί ως αλλοδαπό καταπίστευμα που διενεργεί παρακράτηση (για τους σκοπούς των άρθρων 1441 και 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ), τότε παρακρατεί το 30 τοις εκατό οποιασδήποτε Πληρωμής Πηγής ΗΠΑ που Υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου προς οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα· και

ε) στην περίπτωση Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν περιγράφεται στην υποπαράγραφο 1(δ) του παρόντος Άρθρου και που πραγματοποιεί, ή ενεργεί ως ενδιάμεσος σε σχέση με, Πληρωμές Πηγής ΗΠΑ που Υπόκεινται σε Παρακράτηση Φόρου προς οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα παρέχει σε οποιονδήποτε άμεσο πληρωτή αυτής της Πληρωμής Αμερικανικής Πηγής ΗΠΑ που Υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου τις πληροφορίες που απαιτούνται για την παρακράτηση και την υποβολή στοιχείων σε σχέση με αυτή την πληρωμή.

Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, σε σχέση με το οποίο δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις αυτής της παραγράφου 1, δεν υπόκειται σε παρακράτηση δυνάμει του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, εκτός εάν αυτό το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λογίζεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με την υποπαράγραφο 2(β) του Άρθρου 5 της παρούσας Συμφωνίας.

2. **<u>Αναστολή των Κανόνων που Σχετίζονται με Μη Συνεργάσιμους Λογαριασμούς.</u>** Οι Ηνωμένες Πολιτείες δεν απαιτούν από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να παρακρατήσει φόρο δυνάμει του άρθρου 1471 ή 1472 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ όσον αφορά λογαριασμό που τηρείται από μη συνεργάσιμο δικαιούχο λογαριασμού (όπως ορίζεται στο άρθρο 1471(δ)(6) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ), ή να κλείσει αυτόν το λογαριασμό, εάν η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ λάβει τις πληροφορίες που ορίζονται στην υποπαράγραφο 2(α) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας, υποκείμενο στις διατάξεις του Άρθρου 3 της παρούσας Συμφωνίας, σε σχέση με αυτό το λογαριασμό.

3. **Ειδική Αντιμετώπιση των Ελληνικών Συνταξιοδοτικών Προγραμμάτων.** Οι Ηνωμένες Πολιτείες λογίζουν θεωρούμενα ως συμμορφούμενα ΑΧΙ ή απαλλασσόμενους πραγματικούς δικαιούχους, ανάλογα με την περίπτωση, για τους σκοπούς των άρθρων 1471 και 1472 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, τα Ελληνικά συνταξιοδοτικά προγράμματα που περιγράφονται στο Παράρτημα ΙΙ. Για το σκοπό αυτό, ένα Ελληνικό συνταξιοδοτικό προγράμματα περιλαμβάνει την Οντότητα που έχει συσταθεί ή ευρίσκεται στην Ελληνική Δημοκρατία, και διέπεται από το Ελληνικό δίκαιο, ή προκαθορισμένο συμβατικό ή νομικό μόρφωμα, που λειτουργεί με σκοπό να χορηγεί συντάξεις ή συνταξιοδοτικές παροχές ή να αποκτά εισόδημα για τη χορήγηση αυτών των παροχών σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία και υπόκειται σε ρύθμιση όσον αφορά τις εισφορές, τις διανομές, την υποβολή στοιχείων, τις χορηγίες και τη φορολογία.

4. **Ταυτοποίηση και Αντιμετώπιση Άλλων Θεωρούμενων ως Συμμορφούμενων ΑΧΙ και Απαλλασσόμενων Πραγματικών Δικαιούχων.** Οι Ηνωμένες Πολιτείες λογίζουν κάθε Μη Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ως θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ ή ως απαλλασσόμενο πραγματικό δικαιούχο, ανάλογα με την περίπτωση, για τους σκοπούς του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

5. **Ειδικοί Κανόνες Αναφορικά με Συνδεόμενες Οντότητες και Υποκαταστήματα που είναι Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.** Εάν ένα Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που κατά τα άλλα πληροί τις απαιτήσεις που περιγράφονται στην παράγραφο 1 του παρόντος Άρθρου ή περιγράφεται στην παράγραφο 3 ή 4 του παρόντος Άρθρου, έχει μία Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα που λειτουργεί εντός δικαιοδοσίας που απαγορεύει σε αυτή τη Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα να πληροί τις απαιτήσεις ενός συμμετέχοντος ΑΧΙ ή θεωρούμενου ως συμμορφούμενου ΑΧΙ για τους σκοπούς του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή έχει μία Συνδεόμενη Οντότητα ή ένα υποκατάστημα που λογίζεται ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μόνον εξαιτίας της λήξης του μεταβατικού κανόνα για τα ΑΧΙ περιορισμένης ευθύνης και τα υποκαταστήματα περιορισμένης ευθύνης σύμφωνα με τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, αυτό το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξακολουθεί να βρίσκεται σε συμμόρφωση με τους όρους της παρούσας Συμφωνίας και εξακολουθεί να λογίζεται ως θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ ή απαλλασσόμενος πραγματικός δικαιούχος, ανάλογα με την περίπτωση, για τους σκοπούς του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, με την προϋπόθεση ότι:

α) το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρεί κάθε τέτοια Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα ως ξεχωριστό Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα για τους σκοπούς όλων των απαιτήσεων υποβολής στοιχείων και παρακράτησης της παρούσας Συμφωνίας και κάθε τέτοια Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα αυτοπροσδιορίζεται προς τους φορείς παρακράτησης ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα·

β) κάθε τέτοια Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα ταυτοποιεί τους δικούς του λογαριασμούς ΗΠΑ και υποβάλλει τις πληροφορίες που σχετίζονται με αυτούς τους λογαριασμούς όπως απαιτείται δυνάμει του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ στο βαθμό που επιτρέπεται σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία που διέπει τη Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα· και

γ) κάθε τέτοια Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα δεν προσελκύει συγκεκριμένα λογαριασμούς ΗΠΑ που τηρούνται από πρόσωπα που δεν είναι κάτοικοι στη δικαιοδοσία εντός της οποίας ευρίσκεται αυτή η Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα ή λογαριασμούς που τηρούνται από Μη Συμμετέχοντα

Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που δεν έχουν συσταθεί στη δικαιοδοσία όπου ευρίσκονται αυτές οι Συνδεόμενες Οντότητες ή υποκαταστήματα, και αυτές οι Συνδεόμενες Οντότητες ή υποκαταστήματα δεν χρησιμοποιούνται από το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή οποιαδήποτε άλλη Συνδεόμενη Οντότητα για να παρακάμψουν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την παρούσα Συμφωνία ή το άρθρο 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, ανάλογα με την περίπτωση.

6. **Συντονισμός Χρονοδιαγραμμάτων.** Κατά παρέκκλιση των παραγράφων 3 και 5 του Άρθρου 3 της παρούσας Συμφωνίας:

α) η Ελληνική Δημοκρατία δεν υποχρεούται να αποκτήσει και να ανταλλάξει πληροφορίες όσον αφορά ημερολογιακό έτος που προηγείται του ημερολογιακού έτους αναφορικά με το οποίο απαιτείται να υποβληθούν παρόμοιες πληροφορίες στην Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ από συμμετέχοντα ΑΧΙ σύμφωνα με τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ·

β) η Ελληνική Δημοκρατία δεν υποχρεούται να αρχίσει την ανταλλαγή πληροφοριών πριν από την ημερομηνία κατά την οποία τα συμμετέχοντα ΑΧΙ απαιτείται να υποβάλουν παρόμοιες πληροφορίες στην Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ σύμφωνα με τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ·

γ) οι Ηνωμένες Πολιτείες δεν υποχρεούνται να αποκτήσουν και να ανταλλάξουν πληροφορίες όσον αφορά ημερολογιακό έτος που προηγείται του πρώτου ημερολογιακού έτους αναφορικά με το οποίο η Ελληνική Δημοκρατία απαιτείται να αποκτήσει και να ανταλλάξει πληροφορίες· και

δ) οι Ηνωμένες Πολιτείες δεν υποχρεούνται να αρχίσουν την ανταλλαγή πληροφοριών πριν από την ημερομηνία κατά την οποία η Ελληνική Δημοκρατία απαιτείται να αρχίσει την ανταλλαγή πληροφοριών.

7. **Συντονισμός Ορισμών με τους Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.** Κατά παρέκκλιση του Άρθρου 1 της παρούσας Συμφωνίας και των ορισμών που προβλέπονται στα Παραρτήματα της παρούσας Συμφωνίας, κατά την εφαρμογή της παρούσας Συμφωνίας, η Ελληνική Δημοκρατία μπορεί να χρησιμοποιεί, και μπορεί να επιτρέπει στα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να χρησιμοποιούν, έναν ορισμό που υπάρχει στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ αντί του αντίστοιχου ορισμού στην παρούσα Συμφωνία, με την προϋπόθεση ότι αυτή η χρήση δεν παρακωλύει τους σκοπούς της παρούσας Συμφωνίας.

Άρθρο 5
Συνεργασία στη Συμμόρφωση και την Επιβολή των κανόνων

1. **Μικρά και Διαχειριστικά Σφάλματα.** Μια Αρμόδια Αρχή γνωστοποιεί στην Αρμόδια Αρχή του άλλου Μέρους όταν η πρώτη αναφερόμενη Αρμόδια Αρχή έχει λόγο να πιστεύει ότι διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα την υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών στοιχείων ή να έχουν ως αποτέλεσμα άλλες παραβιάσεις της παρούσας Συμφωνίας. Η Αρμόδια Αρχή αυτού του άλλου Μέρους εφαρμόζει την εσωτερική της νομοθεσία (συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστέων κυρώσεων) για να αποκτήσει τα διορθωμένα και/ή πλήρη στοιχεία ή για να επιλύσει άλλες παραβιάσεις της παρούσας Συμφωνίας.

2. **Σημαντική Μη Συμμόρφωση**

α) Μία Αρμόδια Αρχή ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή του άλλου Μέρους όταν η πρώτη αναφερόμενη Αρμόδια Αρχή έχει διαπιστώσει ότι υφίσταται σημαντική μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρούσα Συμφωνία όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στην άλλη δικαιοδοσία. Η Αρμόδια Αρχή αυτού του άλλου Μέρους εφαρμόζει την εσωτερική της νομοθεσία (συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστέων κυρώσεων) για να αντιμετωπίσει τη σημαντική μη συμμόρφωση που περιγράφεται στη γνωστοποίηση.

β) Εάν, στην περίπτωση ενός Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, αυτές οι ενέργειες επιβολής των κανόνων δεν επιλύσουν το ζήτημα της μη συμμόρφωσης εντός περιόδου 18 μηνών μετά την πρώτη γνωστοποίηση της σημαντικής μη συμμόρφωσης, οι Ηνωμένες Πολιτείες θεωρούν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με την παρούσα υποπαράγραφο 2(β).

3. **Ανάθεση σε Τρίτους Παρόχους Υπηρεσιών.** Κάθε Μέρος μπορεί να επιτρέπει στα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να χρησιμοποιούν τρίτους παρόχους υπηρεσιών για να τηρήσουν τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται σε αυτά τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα από ένα Μέρος, όπως προβλέπεται στην παρούσα Συμφωνία, αλλά αυτές οι υποχρεώσεις παραμένουν στην ευθύνη των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.

4. **Αποτροπή της Αποφυγής [υποβολής στοιχείων].** Τα Μέρη εφαρμόζουν όλες τις απαραίτητες απαιτήσεις για να αποτρέπουν τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα από το να υιοθετούν πρακτικές που έχουν σκοπό να παρακάμψουν την υποβολή στοιχείων που απαιτείται δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας.

Άρθρο 6
Αμοιβαία Δέσμευση προς Συνέχιση της Ενίσχυσης της Αποτελεσματικότητας της Ανταλλαγής Πληροφοριών και της Διαφάνειας

1. **Αμοιβαιότητα.** Η Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών αναγνωρίζει την ανάγκη επίτευξης ισοδύναμων επιπέδων αμοιβαίας αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών με την Ελληνική Δημοκρατία. Η Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών δεσμεύεται να βελτιώσει περαιτέρω τη διαφάνεια και να ενισχύσει τη σχέση ανταλλαγής πληροφοριών με την Ελληνική Δημοκρατία επιδιώκοντας τη θέσπιση κανονισμών και υπερασπίζοντας και υποστηρίζοντας τη σχετική νομοθεσία προς επίτευξη αυτών των ισοδύναμων επιπέδων αμοιβαίας αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών.

2. **Αντιμετώπιση των Ενδιάμεσων Πληρωμών (Passthru payments) και των Ακαθάριστων Εσόδων.** Τα Μέρη δεσμεύονται να εργαστούν από κοινού, μαζί με τις Δικαιοδοσίες Εταίρων, για να αναπτύξουν μία πρακτική και αποτελεσματική εναλλακτική προσέγγιση προς επίτευξη των στόχων της πολιτικής των παρακρατήσεων στις οποίες υπόκεινται οι αλλοδαπές ενδιάμεσες πληρωμές (passthru payments) και τα ακαθάριστα έσοδα που να ελαχιστοποιεί την επιβάρυνση.

3. **Τεκμηρίωση των Λογαριασμών που Τηρούνται κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού.** Όσον αφορά τους Δηλωτέους Λογαριασμούς που τηρούνται από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού:

α) Οι Ηνωμένες Πολιτείες δεσμεύονται να καθιερώσουν, έως την 1η Ιανουαρίου 2017, για την υποβολή στοιχείων αναφορικά με το 2017 και τα επόμενα έτη, κανόνες που

θα απαιτούν από τα Δηλούντα Αμερικανικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα την απόκτηση και υποβολή του Ελληνικού ΑΦΜ κάθε Δικαιούχου Δηλωτέου Λογαριασμού προς την Ελληνική Δημοκρατία, όπως απαιτείται δυνάμει της υποπαραγράφου 2(β)(1) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας· και

β) Η Ελληνική Δημοκρατία δεσμεύεται να καθιερώσει, έως την 1η Ιανουαρίου 2017, για την υποβολή στοιχείων αναφορικά με το 2017 και τα επόμενα έτη, κανόνες που θα απαιτούν από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα την απόκτηση του Αμερικανικού ΑΦΜ κάθε Καθορισμένου Προσώπου ΗΠΑ, όπως απαιτείται δυνάμει της υποπαραγράφου 2(α)(1) του Άρθρου 2 της παρούσας Συμφωνίας.

Άρθρο 7
Συνέπεια στην Εφαρμογή του Νόμου FATCA σε Δικαιοδοσίες Εταίρων

1. Στην Ελληνική Δημοκρατία χορηγείται το προνόμιο οποιωνδήποτε περισσότερο ευνοϊκών όρων σύμφωνα με το Άρθρο4 ή με το Παράρτημα I της παρούσας Συμφωνίας που σχετίζονται με την εφαρμογή του Νόμου FATCA στα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, οι οποίοι παρέχονται σε άλλη Δικαιοδοσία Εταίρου βάσει υπογεγραμμένης διμερούς συμφωνίας δυνάμει της οποίας η άλλη Δικαιοδοσία Εταίρου δεσμεύεται να αναλάβει τις ίδιες υποχρεώσεις με την Ελληνική Δημοκρατία που περιγράφονται στα Άρθρα 2 και 3 της παρούσας Συμφωνίας, και υπόκειται στους ίδιους όρους και συνθήκες όπως περιγράφονται σε αυτήν και στα Άρθρα 5 έως 9 της παρούσας Συμφωνίας.

2. Οι Ηνωμένες Πολιτείες γνωστοποιούν στην Ελληνική Δημοκρατία τυχόν τέτοιους περισσότερο ευνοϊκούς όρους, οι οποίοι ισχύουν αυτομάτως σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία ως εάν αυτοί οι όροι να καθορίζονταν στην παρούσα Συμφωνία, και τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία υπογραφής της συμφωνίας που ενσωματώνει τους ευνοϊκότερους όρους, εκτός εάν η Ελληνική Δημοκρατία αρνηθεί εγγράφως την εφαρμογή τους.

Άρθρο 8
Διαβουλεύσεις και Τροποποιήσεις

1. Σε περίπτωση που ανακύψουν δυσκολίες στην εφαρμογή της παρούσας Συμφωνίας, οποιοδήποτε από τα Μέρη μπορεί να ζητήσει τη διεξαγωγή διαβουλεύσεων προκειμένου να αναπτυχθούν τα κατάλληλα μέτρα προς διασφάλιση της τήρησης της παρούσας Συμφωνίας.

2. Η παρούσα Συμφωνία μπορεί να τροποποιηθεί κατόπιν έγγραφης αμοιβαίας συμφωνίας των Μερών. Εάν δεν συμφωνηθεί διαφορετικά, αυτή η τροποποίηση τίθεται σε ισχύ μέσω των ίδιων διαδικασιών που ορίζονται στην παράγραφο 1 του Άρθρου 10 της παρούσας Συμφωνίας.

Άρθρο 9
Παραρτήματα

Τα Παραρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας Συμφωνίας.

Άρθρο 10
Διάρκεια της Συμφωνίας

1. Η παρούσα Συμφωνία τίθεται σε ισχύ κατά την ημερομηνία της έγγραφης γνωστοποίησης της Ελληνικής Δημοκρατίας προς τις Ηνωμένες Πολιτείες ότι η Ελληνική Δημοκρατία έχει ολοκληρώσει τις απαραίτητες εσωτερικές της διαδικασίες για τη θέση σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας.

2. Οποιοδήποτε από τα Μέρη μπορεί να καταγγείλει την παρούσα Συμφωνία κατόπιν έγγραφης γνωστοποίησης της καταγγελίας στο άλλο Μέρος. Αυτή η καταγγελία τίθεται σε ισχύ την πρώτη ημέρα του μήνα που ακολουθεί τη λήξη της 12μηνης περιόδου μετά την ημερομηνία της γνωστοποίησης της καταγγελίας.

3. Τα Μέρη, πριν από την 31η Δεκεμβρίου 2018, διαβουλεύονται με καλή πίστη ως προς την τροποποίηση της παρούσας Συμφωνίας, όπως κρίνεται απαραίτητο ώστε να απηχεί την πρόοδο επί τών δεσμεύσεων που ορίζονται στο Άρθρο 6 της παρούσας Συμφωνίας.

Σε επιβεβαίωση των ανωτέρω, οι υπογράφοντες, νόμιμα εξουσιοδοτημένοι για αυτό από τις Κυβερνήσεις τους, αντιστοίχως, υπέγραψαν την παρούσα Συμφωνία.

Έγινε στην Αθήνα, σε δύο αντίγραφα, στην Ελληνική και την Αγγλική γλώσσα, όλα τα κείμενα είναι εξίσου αυθεντικά, την 19η ημέρα του Ιανουαρίου 2017.

ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ:

ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΤΩΝ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΠΟΛΙΤΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΗΛΩΤΕΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΗΠΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΠΡΟΣ ΟΡΙΣΜΕΝΑ ΜΗ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

I. Γενικά.

A. Η Ελληνική Δημοκρατία απαιτεί από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιέχονται στο παρόν Παράρτημα I προκειμένου να ταυτοποιούν τους Δηλωτέους Λογαριασμούς προς τις ΗΠΑ και τους λογαριασμούς που τηρούνται από Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

B. Για τους σκοπούς της Συμφωνίας,

1. Όλα τα ποσά σε δολάρια εκφράζονται σε δολάρια ΗΠΑ και λογίζεται ότι περιλαμβάνουν το ισοδύναμό τους σε άλλα νομίσματα.

2. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στην παρούσα, το υπόλοιπο ή η αξία ενός λογαριασμού προσδιορίζεται την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.

3. Όταν το κατώτατο όριο υπολοίπου ή αξίας πρέπει να προσδιοριστεί κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού βάσει του παρόντος Παραρτήματος I, το σχετικό υπόλοιπο ή αξία προσδιορίζεται κατά την ημέρα εκείνη ή την τελευταία ημέρα της περιόδου υποβολής στοιχείων η οποία λήγει ακριβώς πριν από την Ημερομηνία Προσδιορισμού, και όταν το κατώτατο όριο υπολοίπου ή αξίας πρέπει να προσδιοριστεί κατά την τελευταία ημέρα ενός ημερολογιακού έτους βάσει του παρόντος Παραρτήματος I, το σχετικό υπόλοιπο ή αξία προσδιορίζεται κατά την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.

4. Υποκείμενο στην υποπαράγραφο E(1) του τμήματος II του παρόντος Παραρτήματος I, ένας λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ από την ημερομηνία κατά την οποία ταυτοποιείται ως τέτοιος σύμφωνα με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας του παρόντος Παραρτήματος I.

5. Εάν δεν προβλέπεται διαφορετικά, οι πληροφορίες σχετικά με Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ υποβάλλονται ετησίως κατά το ημερολογιακό έτος που έπεται του έτους το οποίο αφορούν οι πληροφορίες.

Γ. Ως εναλλακτική στις διαδικασίες που περιγράφονται σε κάθε τμήμα του παρόντος Παραρτήματος I, η Ελληνική Δημοκρατία μπορεί να επιτρέπει στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να βασίζονται στις διαδικασίες που περιγράφονται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ προκειμένου να εξακριβώσουν εάν ένας λογαριασμός είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή λογαριασμός που τηρείται από Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Η Ελληνική Δημοκρατία μπορεί να επιτρέπει στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να προβούν σε μία τέτοιου είδους επιλογή ξεχωριστά για κάθε τμήμα του παρόντος Παραρτήματος I, είτε σε ό,τι αφορά όλους τους σχετικούς Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς είτε ξεχωριστά, σε ό,τι αφορά οποιαδήποτε σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών (όπως ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας ή τον τόπο όπου τηρείται ο λογαριασμός).

II. **<u>Προϋπάρχοντες Ατομικοί Λογαριασμοί.</u>** Οι ακόλουθοι κανόνες και διαδικασίες ισχύουν για τον σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών προς τις ΗΠΑ μεταξύ των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών που τηρούνται από φυσικά πρόσωπα («Προϋπάρχοντες Ατομικοί Λογαριασμοί»).

Α. <u>Λογαριασμοί που Δεν Απαιτείται να Εξεταστούν, να Ταυτοποιηθούν ή να Δηλωθούν.</u> Εκτός αν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, είτε σε ό,τι αφορά όλους τους Προϋπάρχοντες Ατομικούς Λογαριασμούς, είτε, ξεχωριστά, σε ό,τι αφορά οποιαδήποτε σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, όπου οι κανόνες εφαρμογής στην Ελληνική Δημοκρατία προβλέπουν μια τέτοια επιλογή, οι ακόλουθοι Προϋπάρχοντες Ατομικοί Λογαριασμοί δεν απαιτείται να εξεταστούν, να ταυτοποιηθούν ή να δηλωθούν ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί προς τις ΗΠΑ:

1. Σύμφωνα με την υποπαράγραφο Ε(2) του παρόντος τμήματος, Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός με υπόλοιπο ή αξία που δεν υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού.

2. Σύμφωνα με την υποπαράγραφο Ε(2) του παρόντος τμήματος, Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός που είναι Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων με υπόλοιπο ή αξία 250.000 δολάρια ΗΠΑ ή μικρότερο κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού.

3. Ένας Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός που είναι Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων, με την προϋπόθεση ότι η νομοθεσία ή οι κανονιστικές ρυθμίσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας ή των Ηνωμένων Πολιτειών, αποτρέπουν ουσιαστικά την πώληση ενός τέτοιου Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων σε κατοίκους των ΗΠΑ (π.χ. εάν το αντίστοιχο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν είναι καταχωρισμένο σύμφωνα με το δίκαιο των ΗΠΑ, και το δίκαιο της Ελληνικής Δημοκρατίας απαιτεί την υποβολή στοιχείων ή την παρακράτηση σχετικά με τα ασφαλιστικά προϊόντα που κατέχονται από κατοίκους της Ελληνικής Δημοκρατίας.

4. Ένας Καταθετικός Λογαριασμός με υπόλοιπο 50.000 δολάρια ΗΠΑ ή μικρότερο.

Β. **<u>Διαδικασίες Εξέτασης για Προϋπάρχοντες Ατομικούς Λογαριασμούς με Υπόλοιπο ή Αξία κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, που Υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ (250.000 δολάρια ΗΠΑ για Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων), αλλά Δεν Υπερβαίνει το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ («Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας»).</u>**

1. **<u>Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο</u>** Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ερευνήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρούνται από το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα για οποιαδήποτε από τις ακόλουθες σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις:

α) Ταυτοποίηση του Δικαιούχου Λογαριασμού ως πολίτη ή κατοίκου των ΗΠΑ,

β) Αδιαμφισβήτητη ένδειξη τόπου γέννησης στις ΗΠΑ,

γ) Τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας στις ΗΠΑ (συμπεριλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας στις ΗΠΑ),

δ) Τρέχων αριθμός τηλεφώνου στις ΗΠΑ,

ε) Πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται στις ΗΠΑ,

στ) Ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση στις ΗΠΑ, ή

ζ) Μία διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» ή διεύθυνση «φύλαξης αλληλογραφίας» που είναι η ***μοναδική*** διεύθυνση που διαθέτει στα αρχεία του το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα για τον Δικαιούχο Λογαριασμού. Σε περίπτωση Προϋπάρχοντος Ατομικού Λογαριασμού που αποτελεί Λογαριασμό Χαμηλότερης Αξίας, μία διεύθυνση «φροντίδι του» εκτός των ΗΠΑ ή μία διεύθυνση «φύλαξης αλληλογραφίας» δεν θεωρούνται ως ενδείξεις σχετικές με τις ΗΠΑ.

2. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα δεν βρεθεί καμία από τις σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις, που παρατίθενται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ με το λογαριασμό ή ο λογαριασμός να καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας, όπως περιγράφεται στην παράγραφο Δ του παρόντος τμήματος.

3. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα βρεθεί οποιαδήποτε από τις σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις που παρατίθενται στην υποπαράγραφο Β(1), ή αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσοτέρων ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ με το λογαριασμό, τότε το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ, εκτός εάν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο Β(4) του παρόντος τμήματος, και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της υποπαραγράφου αυτής όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.

4. Παρά την εξεύρεση τυχόν ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ βάσει της υποπαραγράφου Β(1) του παρόντος τμήματος, ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να λογίζει έναν λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ, εάν:

α) Στην περίπτωση που οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού αδιαμφισβήτητα υποδεικνύουν ως ***τόπο γέννησης τις ΗΠΑ***, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποκτά, ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(1) Αυτοπιστοποίηση ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι ούτε πολίτης των ΗΠΑ ούτε έχει τη φορολογική του κατοικία στις ΗΠΑ (που μπορεί να είναι στο Έντυπο W-8 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή σε άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο),

(2) Μη Αμερικανικό διαβατήριο ή άλλο κρατικό έγγραφο ταυτοποίησης που να αποδεικνύει την υπηκοότητα ή την ιθαγένεια του Δικαιούχου Λογαριασμού σε χώρα άλλη από τις Ηνωμένες Πολιτείες, **και**

(3) Αντίγραφο Πιστοποιητικού Απώλειας Ιθαγένειας των Ηνωμένων Πολιτειών του Δικαιούχου Λογαριασμού ή μία εύλογη εξήγηση ως προς:

(α) το λόγο για τον οποίο ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν διαθέτει το εν λόγω πιστοποιητικό παρά την αποποίηση της υπηκοότητας των ΗΠΑ,
ή

(β) το λόγο για τον οποίο ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν απέκτησε την υπηκοότητα των ΗΠΑ κατά τη γέννησή του.

β) Στην περίπτωση που οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιέχουν ***τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας στις ΗΠΑ, ή έναν ή περισσότερους αριθμούς τηλεφώνου στις ΗΠΑ που είναι οι μόνοι αριθμοί τηλεφώνου που σχετίζονται με το λογαριασμό***, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποκτά, ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(1) Αυτοπιστοποίηση ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι ούτε πολίτης των ΗΠΑ ούτε έχει τη φορολογική του κατοικία στις ΗΠΑ (που μπορεί να είναι στο Έντυπο W-8 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή σε άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο), **και**

(2) Αποδεικτικά έγγραφα, όπως ορίζονται στην παράγραφο Δ του τμήματος VI του παρόντος Παραρτήματος I, τα οποία βεβαιώνουν ότι το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού δεν είναι αυτό του Προσώπου ΗΠΑ.

γ) Στην περίπτωση που οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιέχουν ***πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής***, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποκτά ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(1) Αυτοπιστοποίηση ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι ούτε πολίτης των ΗΠΑ ούτε έχει τη φορολογική του κατοικία στις ΗΠΑ (που μπορεί να είναι στο Έντυπο W-8 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή σε άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο), **και**

(2) Αποδεικτικά έγγραφα, όπως ορίζονται στην παράγραφο Δ του τμήματος VI του παρόντος Παραρτήματος I, τα οποία βεβαιώνουν ότι το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού δεν είναι αυτό του Προσώπου ΗΠΑ.

δ) Στην περίπτωση που οι πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιέχουν ***ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση στις ΗΠΑ, διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» ή διεύθυνση «φύλαξης αλληλογραφίας» που είναι η μοναδική διεύθυνση που έχει ταυτοποιηθεί για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, ή περιλαμβάνουν έναν ή περισσότερους αριθμούς τηλεφώνου στις ΗΠΑ (εάν ο λογαριασμός σχετίζεται και με αριθμό τηλεφώνου εκτός ΗΠΑ)***, το Δηλούν

Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, αποκτά ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(1) Αυτοπιστοποίηση ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι ούτε πολίτης των ΗΠΑ ούτε έχει τη φορολογική του κατοικία στις ΗΠΑ (που μπορεί να είναι στο Έντυπο W-8 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή σε άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο), **ή**

(2) Αποδεικτικά έγγραφα, όπως ορίζονται στην παράγραφο Δ του τμήματος VI του παρόντος Παραρτήματος I, τα οποία βεβαιώνουν ότι το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού δεν είναι αυτό του Προσώπου ΗΠΑ.

Γ. Πρόσθετες Διαδικασίες για Προϋπάρχοντες Ατομικούς Λογαριασμούς που είναι «Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας».

1. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Ατομικών Λογαριασμών που είναι Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας για τις σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός δύο ετών από την Ημερομηνία Προσδιορισμού.

2. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Προϋπάρχοντα Ατομικό Λογαριασμό που είναι Λογαριασμός Χαμηλότερης Αξίας, η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μίας ή περισσοτέρων ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος με το λογαριασμό, τότε το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ, εκτός εάν εφαρμόζεται η υποπαράγραφος Β(4) του παρόντος τμήματος.

3. Εξαιρουμένων των Καταθετικών Λογαριασμών που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(4) του παρόντος τμήματος, τυχόν Προϋπάρχων Λογαριασμός που έχει ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ βάσει του παρόντος τμήματος, θεωρείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ σε όλα τα επόμενα έτη, εκτός εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ.

Δ. Διαδικασίες Ενισχυμένης Εξέτασης για Προϋπάρχοντες Ατομικούς Λογαριασμούς με Υπόλοιπο ή Αξία που υπερβαίνει το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού ή την 31η Δεκεμβρίου του 2015 ή οποιουδήποτε επόμενου έτους («Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας»)

1. **Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο.** Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να εξετάσει τα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα για οποιαδήποτε από τις σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις οι οποίες περιγράφονται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος.

2. **Έρευνα σε Αρχείο Εγγράφων.** Εάν οι βάσεις δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος περιλαμβάνουν πεδία για όλες τις πληροφορίες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Δ(3) του παρόντος τμήματος και περιέχουν όλα αυτά τα στοιχεία, τότε δεν απαιτείται περαιτέρω έρευνα σε αρχείο εγγράφων. Εάν οι ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων δεν περιέχουν όλα αυτά τα στοιχεία, τότε σε ό,τι αφορά Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, το

Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει επιπλέον να εξετάσει τον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη και, στο βαθμό που δεν περιέχονται στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη, οφείλει να εξετάσει τα ακόλουθα έγγραφα που σχετίζονται με το λογαριασμό και έχουν αποκτηθεί από το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εντός των τελευταίων πέντε ετών για οποιαδήποτε από τις σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος:

α) Τα πιο πρόσφατα αποδεικτικά έγγραφα που συλλέχθηκαν σε σχέση με το λογαριασμό,

β) Την πιο πρόσφατη σύμβαση ανοίγματος λογαριασμού ή τεκμηρίωση,

γ) Την πιο πρόσφατη τεκμηρίωση που αποκτήθηκε από το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC) ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς,

δ) Τυχόν πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που είναι σε ισχύ, και

ε) Τυχόν ισχύουσες πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων.

3. **<u>Εξαίρεση στην περίπτωση όπου οι Βάσεις Δεδομένων περιέχουν Επαρκείς Πληροφορίες.</u>** Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να προβεί στην έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην υποπαράγραφο Δ(2) του παρόντος τμήματος, εάν οι ηλεκτρονικώς αναζητήσιμες πληροφορίες του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) την ιθαγένεια ή το καθεστώς κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού,

β) τη διεύθυνση κατοικίας και την ταχυδρομική διεύθυνση του Δικαιούχου Λογαριασμού που περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

γ) τον αριθμό (ή τους αριθμούς) τηλεφώνου του Δικαιούχου Λογαριασμού, οι οποίοι περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, εάν υπάρχουν,

δ) Εάν υπάρχουν ισχύουσες πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων του λογαριασμού σε άλλο λογαριασμό (συμπεριλαμβανομένου λογαριασμού σε άλλο υποκατάστημα του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή σε άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα),

ε) Εάν υπάρχει τρέχουσα διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» ή διεύθυνση «φύλαξης αλληλογραφίας» για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, **και**

στ) Εάν υπάρχει πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής για το λογαριασμό.

4. **<u>Έρευνα του Συμβούλου Πελατείας για Πραγματική Γνώση:</u>** Πέρα από την έρευνα σε ηλεκτρονικά αρχεία και σε αρχεία εγγράφων που περιγράφονται ανωτέρω, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ οποιονδήποτε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας έχει ανατεθεί σε σύμβουλο πελατείας (συμπεριλαμβανομένων Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που

αθροίζονται με τον εν λόγω Λογαριασμό Υψηλής Αξίας), αν ο σύμβουλος πελατείας γνωρίζει πραγματικά ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ.

5. **Αποτελέσματα της Ανεύρεσης Ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ**

α) Εάν δεν βρεθεί καμία από τις σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις που παρατίθενται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφονται ανωτέρω, και ο λογαριασμός δεν ταυτοποιείται ως τηρούμενος από Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ σύμφωνα με την υποπαράγραφο Δ(4) του παρόντος τμήματος, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια έως ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μίας ή περισσοτέρων ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ, με το λογαριασμό.

β) Εάν βρεθεί οποιαδήποτε από τις σχετικές με τις ΗΠΑ ενδείξεις που παρατίθενται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφονται ανωτέρω, ή εάν υπάρξει μεταγενέστερη αλλαγή στις περιστάσεις, η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μίας ή περισσοτέρων ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ, με τον λογαριασμό, τότε το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ, εκτός εάν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο Β(4) του παρόντος τμήματος και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις αυτής της υποπαραγράφου όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.

γ) Εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(4) του παρόντος τμήματος, τυχόν Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός που έχει ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ βάσει του παρόντος τμήματος, θεωρείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ για όλα τα επόμενα έτη, εκτός εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ.

Ε. **Πρόσθετες Διαδικασίες που Εφαρμόζονται σε Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας**

1. Εάν ένας Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός είναι Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ολοκληρώσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην παράγραφο Δ του παρόντος τμήματος όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό εντός ενός έτους από την Ημερομηνία Προσδιορισμού. Εάν, βάσει αυτής της εξέτασης, αυτός ο λογαριασμός ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ, την ή πριν από την 31η Δεκεμβρίου 2014, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να υποβάλει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με αυτόν τον λογαριασμό αναφορικά με το 2014 στην πρώτη υποβολή στοιχείων σχετικά με το λογαριασμό και σε ετήσια βάση έκτοτε. Στην περίπτωση λογαριασμού ο οποίος ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ μετά την 31η Δεκεμβρίου 2014, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να υποβάλει πληροφορίες σχετικά με αυτόν τον λογαριασμό αναφορικά με το 2014, αλλά οφείλει να υποβάλλει πληροφορίες σχετικά με τον λογαριασμό αυτό σε ετήσια βάση έκτοτε.

2. Εάν ένας Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός δεν είναι Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, αλλά καταστεί Λογαριασμός Υψηλής

Αξίας κατά την τελευταία ημέρα του 2015 ή οποιουδήποτε επόμενου ημερολογιακού έτους, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ολοκληρώσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην παράγραφο Δ του παρόντος τμήματος όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό εντός έξι μηνών μετά την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός καθίσταται Λογαριασμός Υψηλής Αξίας. Εάν, βάσει αυτής της εξέτασης, ο εν λόγω λογαριασμός ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να υποβάλει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με αυτόν τον λογαριασμό αναφορικά με το έτος κατά το οποίο ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ και για τα επόμενα έτη σε ετήσια βάση, εκτός εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ.

3. Όταν ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην παράγραφο Δ του παρόντος τμήματος σε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, τότε το εν λόγω Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να εφαρμόσει εκ νέου αυτές τις διαδικασίες, εκτός από την έρευνα του συμβούλου πελατείας που περιγράφεται στην υποπαράγραφο Δ(4) του παρόντος τμήματος, στον ίδιο Λογαριασμό Υψηλής Αξίας σε οποιοδήποτε επόμενο έτος.

4. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Λογαριασμό Υψηλής Αξίας η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μίας ή περισσοτέρων ενδείξεων σχετικών με τις ΗΠΑ που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος με τον λογαριασμό, τότε το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ, εκτός εάν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο Β(4) του παρόντος τμήματος και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις αυτής της υποπαραγράφου όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.

5. Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να εφαρμόζει διαδικασίες ώστε να διασφαλίσει ότι ο σύμβουλος πελατείας εντοπίζει οποιαδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις ενός λογαριασμού. Για παράδειγμα, εάν ένας σύμβουλος πελατείας ενημερωθεί ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει νέα ταχυδρομική διεύθυνση στις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής, τότε το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απαιτείται να θεωρήσει τη νέα διεύθυνση ως αλλαγή στις περιστάσεις και, εάν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο Β(4) του παρόντος τμήματος, απαιτείται να αποκτήσει την κατάλληλη τεκμηρίωση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού.

ΣΤ. **Προϋπάρχοντες Ατομικοί Λογαριασμοί που έχουν Τεκμηριωθεί για Ορισμένους Άλλους Σκοπούς**. Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το οποίο έχει προηγουμένως αποκτήσει τεκμηρίωση από έναν Δικαιούχο Λογαριασμού για να εξακριβώσει ότι το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού δεν είναι ούτε πολίτης των ΗΠΑ ούτε κάτοικος των ΗΠΑ προκειμένου να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του στο πλαίσιο μιας συμφωνίας εξουσιοδοτημένου χρηματοπιστωτικού διαμεσολαβητή, αλλοδαπής προσωπικής εταιρείας που διενεργεί παρακράτηση ή αλλοδαπού καταπιστεύματος που διενεργεί παρακράτηση, με την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, ή προκειμένου να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του βάσει του κεφαλαίου 61 του Τίτλου 26 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών, δεν απαιτείται να εκτελεί τις διαδικασίες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Β(1) του παρόντος τμήματος ως

προς τους Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας ή στις υποπαραγράφους Δ(1) έως Δ(3) του παρόντος τμήματος ως προς τους Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας.

ΙΙΙ. **Νέοι Ατομικοί Λογαριασμοί.** Οι ακόλουθοι κανόνες και διαδικασίες ισχύουν για τον σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών προς τις ΗΠΑ μεταξύ των Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από ιδιώτες και έχουν ανοιχθεί μετά την Ημερομηνία Προσδιορισμού («Νέοι Ατομικοί Λογαριασμοί»).

Α. **Λογαριασμοί που δεν απαιτείται να εξεταστούν, να ταυτοποιηθούν ή να δηλωθούν.** Εκτός αν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, είτε σε ό,τι αφορά όλους τους Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς, είτε ξεχωριστά, σε ό,τι αφορά μια σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, όπου οι κανόνες εφαρμογής στην Ελληνική Δημοκρατία παρέχουν αυτή τη δυνατότητα επιλογής, οι ακόλουθοι Νέοι Ατομικοί Λογαριασμοί δεν είναι απαραίτητο να εξεταστούν, να ταυτοποιηθούν ή να δηλωθούν ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί προς τις ΗΠΑ:

1. Καταθετικός λογαριασμός, εκτός εάν το υπόλοιπο του λογαριασμού υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ στο τέλος οποιουδήποτε ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.

2. Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς εκτός εάν η αξία εξαγοράς υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ στο τέλος οποιουδήποτε ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.

Β. **Άλλοι Νέοι Ατομικοί Λογαριασμοί.** Όσον αφορά τους Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς που δεν περιγράφονται στην παράγραφο Α του παρόντος τμήματος, με το άνοιγμα του λογαριασμού (ή εντός 90 ημερών μετά τη λήξη του ημερολογιακού έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός παύει να περιγράφεται στην παράγραφο Α του παρόντος τμήματος), το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να αποκτήσει αυτοπιστοποίηση, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να προσδιορίζει εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική του κατοικία στις Ηνωμένες Πολιτείες (για τον σκοπό αυτό, ένας πολίτης των ΗΠΑ θεωρείται ότι έχει τη φορολογική του κατοικία στις Ηνωμένες Πολιτείες, ακόμη κι αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει επίσης τη φορολογική του κατοικία σε άλλη δικαιοδοσία) και να επιβεβαιώσει την ευλογοφάνεια αυτής της αυτοπιστοποίησης με βάση τις πληροφορίες που αποκτήθηκαν από το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συλλέχθηκε σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/ Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC).

1. Αν από την αυτοπιστοποίηση διαπιστώνεται ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του στις Ηνωμένες Πολιτείες, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ και να αποκτά αυτοπιστοποίηση η οποία περιλαμβάνει τον Αμερικανικό ΑΦΜ του Δικαιούχου Λογαριασμού (που μπορεί να είναι το Έντυπο W-9 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο).

2. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Νέο Ατομικό Λογαριασμό η οποία έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αρχική αυτοπιστοποίηση είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν μπορεί να βασίζεται στην αρχική

αυτοπιστοποίηση και οφείλει να αποκτήσει ισχύουσα αυτοπιστοποίηση που βεβαιώνει εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι πολίτης των ΗΠΑ ή έχει τη φορολογική του κατοικία στις ΗΠΑ. Εάν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν μπορεί να αποκτήσει ισχύουσα αυτοπιστοποίηση, τότε οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ.

IV. **Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Οντότητας.** Οι ακόλουθοι κανόνες και διαδικασίες ισχύουν για τον σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών προς τις ΗΠΑ και των λογαριασμών που τηρούνται από Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μεταξύ των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών που τηρούνται από Οντότητες («Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Οντότητας»).

Α. **Λογαριασμοί Οντότητας που δεν απαιτείται να εξεταστούν, να ταυτοποιηθούν ή να δηλωθούν.** Εκτός αν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, είτε σε ό,τι αφορά όλους τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντότητας, είτε, ξεχωριστά, σε ό,τι αφορά μια σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, όπου οι κανόνες εφαρμογής στην Ελληνική Δημοκρατία παρέχουν αυτή τη δυνατότητα επιλογής, Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντότητας με υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει τις 250.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, δεν απαιτείται να εξεταστεί, να ταυτοποιηθεί ή να δηλωθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ έως ότου το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού υπερβεί το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ.

Β. **Λογαριασμοί Οντότητας που υπόκεινται σε Εξέταση.** Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντότητας με υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που υπερβαίνει τις 250.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, και Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντότητας που δεν υπερβαίνει τις 250.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού αλλά το υπόλοιπο ή η αξία του υπερβαίνει το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την τελευταία ημέρα του 2015 ή οποιουδήποτε επόμενου ημερολογιακού έτους, πρέπει να εξετάζεται σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στην παράγραφο Δ του παρόντος τμήματος.

Γ. **Λογαριασμοί Οντότητας για τους οποίους απαιτείται η Υποβολή Στοιχείων.** Όσον αφορά τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντότητας που περιγράφονται στην παράγραφο Β του παρόντος τμήματος, μόνο οι λογαριασμοί που τηρούνται από μία ή περισσότερες Οντότητες που είναι Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ, ή από Παθητικές Μη Χρηματοπιστωτικές Αλλοδαπές Οντότητες (Παθητικές ΜΧΑΟ) με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι πολίτες ή κάτοικοι των ΗΠΑ λογίζονται ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί προς τις ΗΠΑ. Επιπλέον, λογαριασμοί που τηρούνται από Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα λογίζονται ως λογαριασμοί για τους οποίους οι αθροιστικές πληρωμές όπως περιγράφονται στην υποπαράγραφο 1(β) του Άρθρου 4 της Συμφωνίας δηλώνονται προς την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας.

Δ. **Διαδικασίες Εξέτασης για την Ταυτοποίηση Λογαριασμών Οντότητας για τους οποίους απαιτείται η Υποβολή Στοιχείων.** Για τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντότητας που περιγράφονται στην παράγραφο Β του παρόντος τμήματος, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να εφαρμόζει τις ακόλουθες διαδικασίες εξέτασης ώστε να προσδιορίσει εάν ο λογαριασμός τηρείται από ένα ή περισσότερα Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ, από Παθητικές ΜΧΑΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι πολίτες ή κάτοικοι των ΗΠΑ, ή από Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα:

1. **Προσδιορισμός για το εάν η Οντότητα είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ.**

α) Εξέταση των πληροφοριών που τηρούνται για ρυθμιστικούς σκοπούς ή σκοπούς διαχείρισης σχέσεων με πελάτες (συμπεριλαμβανομένων των

πληροφοριών που συλλέγονται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC) ώστε να προσδιοριστεί εάν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Πρόσωπο ΗΠΑ. Για το σκοπό αυτόν, οι πληροφορίες που υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Πρόσωπο ΗΠΑ περιλαμβάνουν τόπο ίδρυσης ή σύστασης στις ΗΠΑ, ή διεύθυνση στις ΗΠΑ.

β) Αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Πρόσωπο ΗΠΑ, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ εκτός αν αποκτήσει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού (που μπορεί να είναι σε Έντυπο W-8 ή W-9 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο), ή προσδιορίσει ευλόγως βάσει πληροφοριών που έχει στην κατοχή του ή που είναι διαθέσιμες στο κοινό, ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ.

2. **Προσδιορισμός για το εάν μία Μη Αμερικανική Οντότητα είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.**

α) Εξέταση των πληροφοριών που τηρούνται για ρυθμιστικούς σκοπούς ή σκοπούς διαχείρισης σχέσεων με πελάτες (συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που συλλέγονται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC) ώστε να προσδιοριστεί αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

β) Αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, ή το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα επαληθεύει τον Παγκόσμιο Αριθμό Μητρώου Διαμεσολαβητή (Global Intermediary Identification Number) του Δικαιούχου Λογαριασμού στον κατάλογο των Αλλοδαπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων (ΑΧΙ) που δημοσιεύεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, τότε ο λογαριασμός δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ.

3. **Προσδιορισμός για το εάν ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οι Πληρωμές προς το οποίο υπόκεινται σε Αθροιστική Υποβολή Στοιχείων βάσει της Υποπαραγράφου 1(β) του Άρθρου 4 της Συμφωνίας.**

α) Υποκείμενο στην υποπαράγραφο Δ(3)(β) του παρόντος τμήματος, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να προσδιορίσει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου εάν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίσει ευλόγως ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει ένα τέτοιο καθεστώς, βάσει του Παγκόσμιου Αριθμού Μητρώου Διαμεσολαβητή του Δικαιούχου Λογαριασμού στον κατάλογο ΑΧΙ που δημοσιεύεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή βάσει άλλων πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στο κοινό ή που βρίσκονται στην κατοχή του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, όπως εκάστοτε ισχύει. Σε μια τέτοια περίπτωση, δεν απαιτείται περαιτέρω εξέταση, ταυτοποίηση ή υποβολή στοιχείων σχετικά με το λογαριασμό.

β) Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου που λογίζεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, τότε ο λογαριασμός δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ, αλλά οι πληρωμές προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού πρέπει να δηλώνονται όπως προβλέπεται στην υποπαράγραφο 1(β) του Άρθρου 4 της Συμφωνίας.

γ) Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου, τότε το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει τον Δικαιούχο Λογαριασμού ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, οι πληρωμές προς το οποίο είναι δηλωτέες βάσει της υποπαραγράφου 1(β) του Άρθρου 4 της Συμφωνίας, εκτός εάν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα:

(1) Αποκτήσει αυτοπιστοποίηση (που μπορεί να είναι στο Έντυπο W-8 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή σε άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο) από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ότι αποτελεί πιστοποιημένο θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ, ή απαλλασσόμενο πραγματικό δικαιούχο, όπως οι συγκεκριμένοι όροι ορίζονται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, *ή*

(2) Στην περίπτωση συμμετέχοντος ΑΧΙ ή καταχωρισμένου θεωρούμενου ως συμμορφούμενου ΑΧΙ, επαληθεύει τον Παγκόσμιο Αριθμό Μητρώου Διαμεσολαβητή του Δικαιούχου Λογαριασμού στον κατάλογο των ΑΧΙ που δημοσιεύεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

4. **<u>Προσδιορισμός για το εάν ένας Λογαριασμός που τηρείται από μία ΜΧΑΟ είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ.</u>** Όσον αφορά Δικαιούχο Λογαριασμού Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντότητας που δεν έχει ταυτοποιηθεί ούτε ως Πρόσωπο ΗΠΑ ούτε ως Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει (i) εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει Ελέγχοντα Πρόσωπα, (ii) εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΑΟ, και (iii) εάν οποιοδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του Δικαιούχου Λογαριασμού είναι πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ. Κατά τη διενέργεια αυτών των προσδιορισμών, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ακολουθεί την καθοδήγηση των υποπαραγράφων Δ(4)(α) έως Δ(4)(δ) του παρόντος τμήματος με τη σειρά που αρμόζει περισσότερο στις περιστάσεις.

α) Προκειμένου να προσδιορίσει τα Ελέγχοντα Πρόσωπα ενός Δικαιούχου Λογαριασμού, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να βασίζεται σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC).

β) Προκειμένου να προσδιορίσει αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΑΟ, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να αποκτήσει αυτοπιστοποίηση (που μπορεί να είναι στο Έντυπο W-8 ή W-9 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή σε άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο) από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες ή υπάρχουν πληροφορίες διαθέσιμες

στο κοινό, βάσει των οποίων μπορεί να προσδιορίσει ευλόγως ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ενεργή ΜΧΑΟ.

γ) Προκειμένου να προσδιορίσει αν το Ελέγχον Πρόσωπο μιας Παθητικής ΜΧΑΟ είναι πολίτης των ΗΠΑ ή έχει τη φορολογική του κατοικία στις ΗΠΑ, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να βασίζεται σε:

(1) Πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC) στην περίπτωση Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντότητας που τηρείται από μία ή περισσότερες ΜΧΑΟ με υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ, ***ή***

(2) Αυτοπιστοποίηση (που μπορεί να είναι στο Έντυπο W-8 ή W-9 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ή σε άλλο παρόμοιο συμφωνημένο έντυπο) από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή από τέτοιο Ελέγχον Πρόσωπο στην περίπτωση Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντότητας που τηρείται από μία ή περισσότερες ΜΧΑΟ με υπόλοιπο λογαριασμού ή αξία που υπερβαίνει το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ.

δ) Εάν οποιοδήποτε Ελέγχον Πρόσωπο μίας Παθητικής ΜΧΑΟ είναι πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ, ο λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ.

Ε. <u>Χρονοδιάγραμμα της Εξέτασης και Πρόσθετες Διαδικασίες που εφαρμόζονται στους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντότητας.</u>

1. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Οντότητας με υπόλοιπο λογαριασμού ή αξία που υπερβαίνει τις 250.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός δύο ετών από την Ημερομηνία Προσδιορισμού.

2. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Οντότητας με υπόλοιπο λογαριασμού ή αξία που δεν υπερβαίνει τις 250.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού αλλά υπερβαίνει το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 ή οποιουδήποτε επόμενου έτους, πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός έξι μηνών από την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους κατά το οποίο το υπόλοιπο λογαριασμού ή η αξία υπερβαίνει το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ.

3. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Προϋπάρχοντα Λογαριασμό Οντότητας που έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αυτοπιστοποίηση ή άλλη τεκμηρίωση που σχετίζεται με έναν λογαριασμό είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, τότε το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να προσδιορίσει εκ νέου το καθεστώς του λογαριασμού σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στην παράγραφο Δ του παρόντος τμήματος.

V. **<u>Νέοι Λογαριασμοί Οντότητας.</u>** Οι ακόλουθοι κανόνες και διαδικασίες ισχύουν για τον σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών προς τις ΗΠΑ και των λογαριασμών που τηρούνται από Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μεταξύ των Χρηματοοικονομικών

Λογαριασμών που τηρούνται από Οντότητες και έχουν ανοιχθεί μετά την Ημερομηνία Προσδιορισμού («Νέοι Λογαριασμοί Οντότητας»).

A. Λογαριασμοί Οντότητας που δεν απαιτείται να εξεταστούν, να ταυτοποιηθούν ή να δηλωθούν.

Εκτός αν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, είτε σε ό,τι αφορά όλους τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας είτε ξεχωριστά, σε ό,τι αφορά οποιαδήποτε σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, όπου οι κανόνες εφαρμογής στην Ελληνική Δημοκρατία προβλέπουν αυτή τη δυνατότητα επιλογής, ένας λογαριασμός πιστωτικής κάρτας ή μία ανακυκλούμενη πιστωτική διευκόλυνση που λογίζεται ως Νέος Λογαριασμός Οντότητας δεν απαιτείται να εξεταστεί, να ταυτοποιηθεί ή να δηλωθεί, με την προϋπόθεση ότι το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που τηρεί τέτοιο λογαριασμό εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε να αποτρέπει την ύπαρξη υπολοίπου λογαριασμού που οφείλεται στον Δικαιούχο Λογαριασμού που υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ.

B. Άλλοι Νέοι Λογαριασμοί Οντότητας

Σε ό,τι αφορά τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας που δεν περιγράφονται στην παράγραφο Α΄ του παρόντος τμήματος, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι: (i) Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ, (ii) Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου, (iii) συμμετέχον ΑΧΙ, θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ, ή απαλλασσόμενος πραγματικός δικαιούχος, όπως αυτοί οι όροι ορίζονται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, ή (iv) Ενεργή ΜΧΑΟ ή Παθητική ΜΧΑΟ.

1. Υποκείμενο στην υποπαράγραφο Β(2) του παρόντος τμήματος, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να προσδιορίσει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ενεργή ΜΧΑΟ, Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου εάν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίσει ευλόγως ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει ένα τέτοιο καθεστώς βάσει του Παγκόσμιου Αριθμού Μητρώου Διαμεσολαβητή του Δικαιούχου Λογαριασμού ή βάσει άλλων πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στο κοινό ή που βρίσκονται στην κατοχή του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, όπως ισχύει.

2. Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου που λογίζεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, τότε ο λογαριασμός δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ, αλλά οι πληρωμές προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού πρέπει να δηλώνονται, όπως προβλέπεται στην υποπαράγραφο 1(β) του Άρθρου 4 της Συμφωνίας.

3. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να αποκτήσει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού. Βάσει της αυτοπιστοποίησης, ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:

α) Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι ***Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ***, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ.

β) Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι ***Παθητική ΜΧΑΟ***, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ταυτοποιεί τα Ελέγχοντα Πρόσωπα, όπως προσδιορίζεται στις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC), και οφείλει να προσδιορίσει εάν οποιοδήποτε τέτοιο πρόσωπο είναι πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ, επί τη βάσει της αυτοπιστοποίησης από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή αυτό το πρόσωπο. Εάν οποιοδήποτε τέτοιο πρόσωπο είναι πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ.

γ) Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι: (i) Πρόσωπο ΗΠΑ το οποίο δεν είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ, (ii) υποκείμενο στην υποπαράγραφο B(3)(δ) του παρόντος τμήματος, Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου, (iii) συμμετέχον ΑΧΙ, θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ, ή απαλλασσόμενος πραγματικός δικαιούχος, όπως αυτοί οι όροι ορίζονται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, (iv) Ενεργή ΜΧΑΟ, ή (v) Παθητική ΜΧΑΟ της οποίας κανένα Ελέγχον Πρόσωπο δεν είναι πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ, τότε ο λογαριασμός δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ και δεν απαιτείται η υποβολή στοιχείων σε σχέση με το λογαριασμό.

δ) Εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (συμπεριλαμβανομένου Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή άλλου Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος Δικαιοδοσίας Εταίρου το οποίο λογίζεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα), τότε ο λογαριασμός δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ, αλλά οι πληρωμές προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού πρέπει να δηλώνονται, όπως προβλέπεται στην υποπαράγραφο 1(β) του Άρθρου 4 της Συμφωνίας.

VI. **Ειδικοί Κανόνες και Ορισμοί.** Οι ακόλουθοι πρόσθετοι κανόνες και ορισμοί ισχύουν κατά την εφαρμογή των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται ανωτέρω:

A. **Στήριξη σε Αυτοπιστοποιήσεις και Αποδεικτικά Έγγραφα.**
Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να μην βασίζεται σε αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικά έγγραφα αν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα γνωρίζει ή θεωρεί ευλόγως ότι η αυτοπιστοποίηση ή τα αποδεικτικά έγγραφα είναι λανθασμένα ή αναξιόπιστα.

B. **Ορισμοί.** Οι ακόλουθοι ορισμοί ισχύουν για τους σκοπούς του παρόντος Παραρτήματος I.

1. **Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML/KYC)**. «Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου» (AML/KYC) σημαίνει τις σχετικές με τον πελάτη διαδικασίες δέουσας επιμέλειας του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος σύμφωνα με τις απαιτήσεις που αφορούν την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή παρόμοιες απαιτήσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας στις οποίες υπόκειται αυτό το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

2. **ΜΧΑΟ**. «ΜΧΑΟ» σημαίνει οποιαδήποτε Μη Αμερικανική Οντότητα που δεν είναι ΑΧΙ όπως ορίζεται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ ή είναι Οντότητα όπως περιγράφεται στην υποπαράγραφο Β(4)(ι) του παρόντος τμήματος, και περιλαμβάνει επίσης οποιαδήποτε Μη Αμερικανική Οντότητα που έχει συσταθεί στην Ελληνική Δημοκρατία ή σε άλλη Δικαιοδοσία Εταίρου και δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

3. **Παθητική ΜΧΑΟ**. «Παθητική ΜΧΑΟ» σημαίνει οποιαδήποτε ΜΧΑΟ που δεν είναι (i) Ενεργή ΜΧΑΟ, ή (ii) αλλοδαπή προσωπική εταιρεία που διενεργεί παρακράτηση ή αλλοδαπό καταπίστευμα που διενεργεί παρακράτηση σύμφωνα με τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.

4. **Ενεργή ΜΧΑΟ**. «Ενεργή ΜΧΑΟ» σημαίνει οποιαδήποτε ΜΧΑΟ πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

   α) Ποσοστό μικρότερο του 50 τοις εκατό του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΑΟ για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων είναι παθητικό εισόδημα και ποσοστό μικρότερο του 50 τοις εκατό των περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται από τη ΜΧΑΟ κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων είναι περιουσιακά στοιχεία που παράγουν παθητικό εισόδημα ή διακρατούνται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος,

   β) Οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΑΟ είναι αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΑΟ είναι Συνδεόμενη Οντότητα μίας Οντότητας, οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας είναι αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών,

   γ) Η ΜΧΑΟ έχει οργανωθεί σε Έδαφος των ΗΠΑ και όλοι οι κύριοι του δικαιούχου της πληρωμής είναι καλή τη πίστη κάτοικοι αυτού του Εδάφους των ΗΠΑ,

   δ) Η ΜΧΑΟ είναι κυβέρνηση (εκτός από την κυβέρνηση των ΗΠΑ), πολιτική υποδιαίρεση αυτής της κυβέρνησης (που, για την αποφυγή αμφιβολιών, περιλαμβάνει κράτος, επαρχία, περιφέρεια, ή δήμο), ή ένας δημόσιος φορέας που εκτελεί μία λειτουργία της εν λόγω κυβέρνησης ή της εν λόγω πολιτικής υποδιαίρεσης αυτής, κυβέρνηση ενός Εδάφους των ΗΠΑ, διεθνής οργανισμός, Μη Αμερικανική κεντρική εκδίδουσα τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξ ολοκλήρου σε ένα ή περισσότερα από τα ανωτέρω,

   ε) Κατ’ ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΑΟ συνίστανται στην κατοχή (εν όλω ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου, μίας ή περισσοτέρων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς διαφορετικούς από αυτούς του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή στην παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών προς αυτήν ή αυτές, με την εξαίρεση ότι μία οντότητα δεν πληροί τις προϋποθέσεις για να υπαχθεί σε καθεστώς ΜΧΑΟ εάν λειτουργεί (ή εμφανίζεται) ως επενδυτικό κεφάλαιο, όπως ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο («private equity fund»), εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου («venture capital fund»), ή κεφάλαιο εξαγορών μέσω μόχλευσης («leveraged buyout fund»), ή οποιοδήποτε άλλο επενδυτικό όχημα σκοπός του οποίου είναι να αποκτά ή να χρηματοδοτεί εταιρείες και

να διατηρεί στη συνέχεια δικαιώματα σε αυτές τις εταιρείες ως τίτλους κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς,

στ) Η ΜΧΑΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας, αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας διαφορετικής από αυτήν του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, με την προϋπόθεση ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στην ΜΧΑΟ μετά την πάροδο 24 μηνών από την ημερομηνία της αρχικής σύστασης της ΜΧΑΟ,

ζ) Η ΜΧΑΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε έτη, και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα διαφορετικό από αυτόν του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος,

η) Η ΜΧΑΟ ασκεί πρωτίστως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με, ή για, Συνδεόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε οποιαδήποτε Οντότητα που δεν είναι Συνδεόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιωνδήποτε τέτοιων Συνδεόμενων Οντοτήτων δραστηριοποιείται πρωτίστως σε επιχειρηματικό τομέα διαφορετικό από αυτόν του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος,

θ) Η ΜΧΑΟ είναι «εξαιρούμενη ΜΧΑΟ», όπως περιγράφεται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, ***ή***

ι) Η ΜΧΑΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i. Έχει συσταθεί και λειτουργεί στη δικαιοδοσία της κατοικίας της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στη δικαιοδοσία της κατοικίας της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας,

ii. Απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος στη δικαιοδοσία της κατοικίας της,

iii. Δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών της στοιχείων,

iv. Η ισχύουσα νομοθεσία της δικαιοδοσίας της κατοικίας της ΜΧΑΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΑΟ δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΑΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη-φιλανθρωπική Οντότητα ή τη χρήση των εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων προς όφελος φυσικού προσώπου ή μη-φιλανθρωπικής Οντότητας, εκτός αν η διανομή ή χρήση γίνεται στο πλαίσιο της άσκησης των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της ΜΧΑΟ, ή ως πληρωμή εύλογης αμοιβής για την παροχή υπηρεσιών, ή ως πληρωμή τιμήματος για την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας την οποία έχει αγοράσει η ΜΧΑΟ, ***και***

v. Η ισχύουσα νομοθεσία της δικαιοδοσίας της κατοικίας της ΜΧΑΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΑΟ απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθάρισης ή

διάλυσης της ΜΧΑΟ, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της σε κρατική οντότητα ή σε άλλη μη-κερδοσκοπική οργάνωση, ή να περιέρχονται στο δημόσιο της δικαιοδοσίας της κατοικίας της ΜΧΑΟ ή σε οποιαδήποτε πολιτική υποδιαίρεση αυτής.

5. **Προϋπάρχων Λογαριασμός.** Ως «Προϋπάρχων Λογαριασμός» νοείται Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται σε Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού.

6. **Ημερομηνία Προσδιορισμού.** Ως «Ημερομηνία Προσδιορισμού» νοείται η ημερομηνία, η οποία μπορεί να προηγείται της θέσης σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας, κατά την οποία το Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ αποφασίζει να μην εφαρμόσει παρακράτηση στα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δυνάμει του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ. Αυτή η ημερομηνία είναι: (α) η 30η Ιουνίου 2014, στην περίπτωση (i) δικαιοδοσίας που υπέγραψε συμφωνία με τις Ηνωμένες Πολιτείες για την εφαρμογή του Νόμου FATCA ή για τη διευκόλυνση της εφαρμογής του Νόμου FATCA έως τις 30 Ιουνίου 2014, ή (ii) δικαιοδοσίας για την οποία το Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ έκρινε ότι ουσιαστικά επιτεύχθηκε μία τέτοια συμφωνία, έως τις 30 Ιουνίου 2014, και περιλαμβάνεται στον κατάλογο τέτοιων δικαιοδοσιών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, (β) η 30η Νοεμβρίου 2014, στην περίπτωση δικαιοδοσίας για την οποία το Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ έκρινε ότι ουσιαστικά επιτεύχθηκε μία τέτοια συμφωνία, κατά την ή μετά την 1η Ιουλίου 2014 έως και την 30η Νοεμβρίου 2014, και περιλαμβάνεται στον κατάλογο τέτοιων δικαιοδοσιών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, ή (γ) η ημερομηνία υπογραφής της εν λόγω συμφωνίας, στην περίπτωση άλλης δικαιοδοσίας. Η Ημερομηνία Προσδιορισμού για την Ελληνική Δημοκρατία είναι η 30η Νοεμβρίου 2014.

Γ. Άθροιση Υπολοίπου Λογαριασμού και Κανόνες Μετατροπής Νομισμάτων.

1. **Άθροιση Ατομικών Λογαριασμών.** Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από φυσικό πρόσωπο, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απαιτείται να αθροίζει όλους τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούνται στο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, ή σε Συνδεόμενη Οντότητα, αλλά μόνο στο βαθμό που τα μηχανογραφημένα συστήματα του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος συνδέουν τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς μέσω αναφοράς σε στοιχείο όπως ο αριθμός πελάτη ή ο αριθμός φορολογικού μητρώου, και επιτρέπουν την άθροιση των υπολοίπων ή των αξιών των λογαριασμών. Σε καθέναν από τους δικαιούχους κοινού Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού αποδίδεται ολόκληρο το υπόλοιπο ή η αξία του κοινού Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού για τους σκοπούς της εφαρμογής των απαιτήσεων άθροισης που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο 1.

2. **Άθροιση Λογαριασμών Οντότητας.** Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από Οντότητα, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απαιτείται να λαμβάνει υπόψη όλους τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούνται στο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή σε Συνδεόμενη Οντότητα, αλλά μόνο στο βαθμό που τα μηχανογραφημένα συστήματα του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος συνδέουν τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς μέσω αναφοράς σε στοιχείο όπως ο αριθμός πελάτη ή ο αριθμός φορολογικού μητρώου, και επιτρέπουν την άθροιση των υπολοίπων ή των αξιών των λογαριασμών.

3. **Ειδικός Κανόνας Άθροισης για τους Συμβούλους Πελατείας.**
Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από κάποιο πρόσωπο με σκοπό να προσδιοριστεί εάν ένας Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός αποτελεί Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απαιτείται επίσης, στην περίπτωση οποιωνδήποτε Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που ο σύμβουλος πελατείας γνωρίζει, ή ευλόγως θεωρεί, ότι άμεσα ή έμμεσα ανήκουν, ελέγχονται ή έχουν ανοιχθεί (αλλά όχι με την ιδιότητα του θεματοφύλακα) από το ίδιο πρόσωπο, να αθροίζει όλους αυτούς τους λογαριασμούς.

4. **Κανόνας Μετατροπής Νομισμάτων.** Για τον προσδιορισμό του υπολοίπου ή της αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που είναι εκφρασμένοι σε νόμισμα άλλο από το δολάριο ΗΠΑ ($), το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να μετατρέπει τα κατώτατα όρια ποσών σε δολάρια των ΗΠΑ που αναφέρονται στο παρόν Παράρτημα Ι στο συγκεκριμένο νόμισμα χρησιμοποιώντας τη δημοσιευμένη συναλλαγματική ισοτιμία που προσδιορίζεται κατά την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους που προηγείται του έτους στο οποίο το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίζει το υπόλοιπο ή την αξία.

Δ. **Αποδεικτικά Έγγραφα**. Για τους σκοπούς του παρόντος Παραρτήματος Ι, τα αποδεκτά αποδεικτικά έγγραφα περιλαμβάνουν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

1. Πιστοποιητικό κατοικίας που εκδίδεται από αρμόδιο κρατικό φορέα (για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της, ή από δήμο) της δικαιοδοσίας στην οποία ο δικαιούχος πληρωμής ισχυρίζεται ότι είναι κάτοικος.

2. Σε ό,τι αφορά φυσικό πρόσωπο, οποιοδήποτε έγκυρο έγγραφο ταυτότητας έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα (για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της, ή από δήμο) το οποίο περιλαμβάνει το όνομα του φυσικού προσώπου και το οποίο χρησιμοποιείται κατά κανόνα για σκοπούς ταυτοποίησης.

3. Σε ό,τι αφορά Οντότητα, οποιοδήποτε επίσημο αποδεικτικό έγγραφο έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα (για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της, ή από δήμο) το οποίο περιλαμβάνει την επωνυμία της Οντότητας και είτε τη διεύθυνση του κεντρικού της γραφείου στην δικαιοδοσία (ή σε Έδαφος των ΗΠΑ) όπου ισχυρίζεται ότι είναι κάτοικος) ή στη δικαιοδοσία (ή σε Έδαφος των ΗΠΑ) στην οποία η Οντότητα συστάθηκε ή οργανώθηκε.

4. Σε ό,τι αφορά Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που τηρείται σε δικαιοδοσία που έχει κανόνες για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που έχουν εγκριθεί από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ στο πλαίσιο μιας συμφωνίας Εξουσιοδοτημένου Χρηματοπιστωτικού Διαμεσολαβητή (QI agreement) (όπως περιγράφεται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ), οποιοδήποτε από τα έγγραφα, εκτός των εντύπων W-8 και W-9, που αναφέρονται στο επισυναπτόμενο της δικαιοδοσίας επί της συμφωνίας Εξουσιοδοτημένου Χρηματοπιστωτικού Διαμεσολαβητή για τον προσδιορισμό φυσικών προσώπων ή Οντοτήτων.

5. Οποιαδήποτε οικονομική κατάσταση, έκθεση τρίτου για τη φερεγγυότητα, αίτηση πτώχευσης ή έκθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ.

Ε. <u>Εναλλακτικές Διαδικασίες για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούνται από Μεμονωμένους Δικαιούχους Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς.</u> Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να θεωρήσει ότι ένας μεμονωμένος δικαιούχος (εκτός του ιδιοκτήτη) ενός Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς που λαμβάνει παροχή λόγω θανάτου δεν είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ και μπορεί να θεωρήσει ένα τέτοιο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό ως μη Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ εκτός εάν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα γνωρίζει πραγματικά, ή ευλόγως θεωρεί, ότι ο δικαιούχος είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ. Το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρεί ευλόγως ότι ο δικαιούχος Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ εάν οι πληροφορίες που συλλέγονται από το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και σχετίζονται με τον δικαιούχο περιέχουν ενδείξεις σχετικές με τις ΗΠΑ κατά τα περιγραφόμενα στην υποπαράγραφο Β(1) του τμήματος ΙΙ του παρόντος Παραρτήματος Ι. Εάν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα γνωρίζει πραγματικά, ή θεωρεί ευλόγως, ότι ο δικαιούχος είναι Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ, το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ακολουθεί τις διαδικασίες της υποπαραγράφου Β(3) του τμήματος ΙΙ του παρόντος Παραρτήματος Ι.

ΣΤ. <u>Ανάθεση σε Τρίτα Μέρη.</u> Ανεξάρτητα από το εάν γίνεται οποιαδήποτε επιλογή βάσει της παραγράφου Γ΄ του τμήματος Ι του παρόντος Παραρτήματος Ι, η Ελληνική Δημοκρατία μπορεί να επιτρέπει στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να βασίζονται στις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που εκτελούνται από τρίτα μέρη, στο βαθμό που προβλέπεται από τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.

<u>Ζ. Εναλλακτικές Διαδικασίες για Νέους Λογαριασμούς που ανοίχθηκαν πριν από τη Θέση σε Ισχύ της παρούσας Συμφωνίας</u>

1. **<u>Δυνατότητα εφαρμογής</u>.** Εάν η Ελληνική Δημοκρατία έχει παράσχει έγγραφη ειδοποίηση προς τις Ηνωμένες Πολιτείες πριν από τη θέση σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας ότι, κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, η Ελληνική Δημοκρατία δεν διέθετε τη νομική εξουσιοδότηση να απαιτήσει από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είτε (i) να ζητούν από τους Δικαιούχους Νέων Ατομικών Λογαριασμών να παρέχουν την αυτοπιστοποίηση που καθορίζεται στο τμήμα ΙΙΙ του παρόντος Παραρτήματος Ι, ή (ii) να εκτελούν όλες τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας σχετικά με τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας που καθορίζονται στο τμήμα V του παρόντος Παραρτήματος Ι, τότε τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν τις εναλλακτικές διαδικασίες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Ζ(2) του παρόντος τμήματος, κατά περίπτωση, σε αυτούς τους Νέους Λογαριασμούς, αντί των διαδικασιών που ειδάλλως απαιτούνται βάσει του παρόντος Παραρτήματος Ι. Οι εναλλακτικές διαδικασίες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Ζ(2) του παρόντος τμήματος είναι διαθέσιμες μόνο για εκείνους τους Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς ή τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας, κατά περίπτωση, που έχουν ανοιχθεί πριν από την προγενέστερη από: (i) την ημερομηνία κατά την οποία η Ελληνική Δημοκρατία έχει τη δυνατότητα να υποχρεώσει τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να συμμορφωθούν με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στο τμήμα ΙΙΙ ή το τμήμα V του παρόντος Παραρτήματος Ι, κατά περίπτωση, για την οποία ημερομηνία η Ελληνική Δημοκρατία ενημερώνει εγγράφως τις Ηνωμένες Πολιτείες έως την ημερομηνία θέσης σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας, ή (ii) την ημερομηνία θέσης σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας. Εάν οι εναλλακτικές διαδικασίες για τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας που ανοίχθηκαν μετά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, και πριν από την 1η Ιανουαρίου 2015, που περιγράφονται στην παράγραφο Η του παρόντος τμήματος, εφαρμοστούν για όλους

τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας ή για μία σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, οι εναλλακτικές διαδικασίες που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο Ζ μπορεί να μην εφαρμοστούν για αυτούς τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας. Για όλους τους υπόλοιπους Νέους Λογαριασμούς, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στο τμήμα III ή το τμήμα V του παρόντος Παραρτήματος Ι, κατά περίπτωση, προκειμένου να προσδιορίσουν εάν ο λογαριασμός είναι Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή λογαριασμός που τηρείται από Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

2. <u>Εναλλακτικές διαδικασίες</u>

α) Εντός ενός έτους μετά την ημερομηνία θέσης σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν: (i) αναφορικά με Νέο Ατομικό Λογαριασμό που περιγράφεται στην υποπαράγραφο Ζ(1) του παρόντος τμήματος, να ζητούν την αυτοπιστοποίηση που καθορίζεται στο τμήμα III του παρόντος Παραρτήματος Ι και να επιβεβαιώνουν τον εύλογο χαρακτήρα μιας τέτοιας αυτοπιστοποίησης, σε συμμόρφωση με τις διαδικασίες που περιγράφονται στο τμήμα III του παρόντος Παραρτήματος Ι και (ii) αναφορικά με Νέο Λογαριασμό Οντότητας που περιγράφεται στην υποπαράγραφο Ζ(1) του παρόντος τμήματος, να εκτελούν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που καθορίζονται στο τμήμα V του παρόντος Παραρτήματος Ι και να ζητούν τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την τεκμηρίωση του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τυχόν αυτοπιστοποίησης, όπως απαιτείται από το τμήμα V του παρόντος Παραρτήματος Ι.

β) Η Ελληνική Δημοκρατία οφείλει να υποβάλλει στοιχεία σχετικά με οποιονδήποτε Νέο Λογαριασμό ταυτοποιείται σύμφωνα με την υποπαράγραφο Ζ(2)(α) του παρόντος τμήματος ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση, έως την μεταγενέστερη ημερομηνία από: (i) την επόμενη 30η Σεπτεμβρίου μετά την ημερομηνία κατά την οποία ο λογαριασμός ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση, ή (ii) 90 ημέρες αφότου ο λογαριασμός ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση. Οι πληροφορίες που απαιτείται να υποβληθούν αναφορικά με έναν τέτοιο Νέο Λογαριασμό είναι όσες πληροφορίες θα είχαν καταστεί δηλωτέες βάσει της παρούσας Συμφωνίας εάν ο Νέος Λογαριασμός είχε ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση, από την ημερομηνία που ανοίχθηκε ο λογαριασμός.

γ) Έως την ημερομηνία η οποία είναι ένα έτος μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Συμφωνίας, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να κλείσουν οποιονδήποτε Νέο Λογαριασμό που περιγράφεται στην υποπαράγραφο Ζ(1) του παρόντος τμήματος για τον οποίο δεν ήταν σε θέση να συλλέξουν την απαιτούμενη αυτοπιστοποίηση ή άλλα έγγραφα τεκμηρίωσης σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Ζ(2)(α) του παρόντος τμήματος. Επιπλέον, έως την ημερομηνία που είναι ένα έτος μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Συμφωνίας, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν: (i) αναφορικά με τέτοιους κλειστούς

λογαριασμούς που πριν από το κλείσιμο ήταν Νέοι Ατομικοί Λογαριασμοί (χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το εάν τέτοιοι λογαριασμοί ήταν Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας), να εκτελέσουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που καθορίζονται στην παράγραφο Δ του τμήματος II του παρόντος Παραρτήματος Ι, ή (ii) αναφορικά με τέτοιους κλειστούς λογαριασμούς που πριν από το κλείσιμο ήταν Νέοι Λογαριασμοί Οντότητας, να εκτελέσουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που καθορίζονται στο τμήμα IV του παρόντος Παραρτήματος Ι.

δ) Η Ελληνική Δημοκρατία οφείλει να υποβάλλει στοιχεία σχετικά με κάθε κλειστό λογαριασμό που ταυτοποιείται σύμφωνα με την υποπαράγραφο Ζ(2)(γ) του παρόντος τμήματος ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση, έως την ημερομηνία που είναι μεταγενέστερη από: (i) την επόμενη 30η Σεπτεμβρίου μετά την ημερομηνία κατά την οποία ο λογαριασμός ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση, ή (ii) 90 ημέρες αφότου ο λογαριασμός ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση. Οι πληροφορίες που απαιτείται να υποβληθούν αναφορικά με τέτοιο κλειστό λογαριασμό είναι όσες πληροφορίες θα είχαν καταστεί δηλωτέες βάσει της παρούσας Συμφωνίας εάν ο λογαριασμός είχε ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός προς τις ΗΠΑ ή ως λογαριασμός που τηρείται σε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά περίπτωση, από την ημερομηνία που ανοίχθηκε ο λογαριασμός.

<u>Η. Εναλλακτικές Διαδικασίες για Νέους Λογαριασμούς Οντότητας που ανοίχθηκαν μετά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, και πριν από την 1η Ιανουαρίου 2015.</u> Για τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας που ανοίχθηκαν μετά την Ημερομηνία Προσδιορισμού, και πριν από την 1η Ιανουαρίου 2015, είτε όσον αφορά όλους τους Νέους Λογαριασμούς Οντότητας είτε, ξεχωριστά, όσον αφορά οποιαδήποτε σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, η Ελληνική Δημοκρατία μπορεί να επιτρέπει στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να λογίζουν αυτούς τους λογαριασμούς ως Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντότητας και να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που σχετίζονται με τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντότητας που καθορίζονται στο τμήμα IV του παρόντος Παραρτήματος Ι αντί των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας που καθορίζονται στο τμήμα V του παρόντος Παραρτήματος Ι. Στην περίπτωση αυτή, οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας του τμήματος IV του παρόντος Παραρτήματος Ι πρέπει να εφαρμόζονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το κατώτατο όριο υπολοίπου ή αξίας που καθορίζεται στην παράγραφο Α του τμήματος IV του παρόντος Παραρτήματος Ι.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Οι ακόλουθες Οντότητες λογίζονται ως απαλλασσόμενοι πραγματικοί δικαιούχοι ή θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (ΑΧΙ), ανά περίπτωση, και οι ακόλουθοι λογαριασμοί εξαιρούνται από τον ορισμό των Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών.

Το παρόν Παράρτημα ΙΙ μπορεί να τροποποιηθεί μέσω αμοιβαίας γραπτής απόφασης που συνάπτεται μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών της Ελληνικής Δημοκρατίας και των Ηνωμένων Πολιτειών: (1) για να συμπεριλάβει πρόσθετες Οντότητες και λογαριασμούς που παρουσιάζουν χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν από Πρόσωπα ΗΠΑ για φοροδιαφυγή στις ΗΠΑ και που έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά με τις Οντότητες και τους λογαριασμούς που περιγράφονται στο παρόν Παράρτημα ΙΙ κατά την ημερομηνία υπογραφής της Συμφωνίας, ή (2) για να αφαιρέσουν Οντότητες και λογαριασμούς που, λόγω αλλαγών στις περιστάσεις, δεν παρουσιάζουν πλέον χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν από Πρόσωπα ΗΠΑ για φοροδιαφυγή στις ΗΠΑ. Οποιαδήποτε τέτοια προσθήκη ή αφαίρεση τίθεται σε ισχύ κατά την ημερομηνία υπογραφής της αμοιβαίας απόφασης, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά σε αυτήν. Οι διαδικασίες σύναψης της εν λόγω αμοιβαίας απόφασης μπορεί να περιλαμβάνονται στην αμοιβαία συμφωνία ή διακανονισμό που περιγράφεται στην παράγραφο 6 του Άρθρου 3 της Συμφωνίας.

I. **Απαλλασσόμενοι Πραγματικοί Δικαιούχοι πλην Ταμείων**. Οι ακόλουθες Οντότητες λογίζονται ως Μη Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και ως απαλλασσόμενοι πραγματικοί δικαιούχοι για τους σκοπούς των άρθρων 1471 και 1472 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, ***όχι όμως*** όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Ίδρυμα Καταθέσεων.

A. **Κρατική Οντότητα**. Η κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας, κάθε πολιτική υποδιαίρεση της Ελληνικής Δημοκρατίας (που, για την αποφυγή αμφιβολιών, περιλαμβάνει το κράτος, την επαρχία, την περιφέρεια, ή το δήμο), ή κάθε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα της Ελληνικής Δημοκρατίας ή καθενός ή περισσοτέρων εκ των προαναφερόμενων (καθένα από τα οποία αποτελεί «Κρατική Οντότητα της Ελληνικής Δημοκρατίας»). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συνιστώντα μέρη, οι ελεγχόμενες οντότητες και οι πολιτικές υποδιαιρέσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας.

1. Ως «συνιστών μέρος» της Ελληνικής Δημοκρατίας νοείται κάθε πρόσωπο, οργανισμός, υπηρεσία, γραφείο, ταμείο, όργανο ή άλλο φορέας, όπως και αν προσδιορίζεται, που αποτελεί διοικούσα αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας. Τα καθαρά έσοδα της διοικούσας αρχής πρέπει να πιστώνονται στον λογαριασμό της ή σε άλλους λογαριασμούς της Ελληνικής Δημοκρατίας, και κανένα μερίδιό τους δεν πρέπει να καταλήγει προς όφελος ιδιώτη. Στον όρο «συνιστών μέρος» δεν περιλαμβάνεται φυσικό πρόσωπο που ασκεί εξουσία ή κατέχει επίσημη ή διοικητική θέση το οποίο ενεργεί ως ιδιώτης ή υπό την προσωπική του ιδιότητα.

2. Ως «ελεγχόμενη οντότητα» νοείται κάθε Οντότητα που είναι διακριτή ως προς τη μορφή της από την Ελληνική Δημοκρατία ή συνιστά άλλως διακριτή νομική οντότητα, υπό την προϋπόθεση ότι:

α) Η Οντότητα τελεί υπό την πλήρη κυριότητα και τον πλήρη έλεγχο μιας ή περισσοτέρων Κρατικών Οντοτήτων της Ελληνικής Δημοκρατίας είτε άμεσα είτε μέσω μίας ή περισσοτέρων ελεγχόμενων οντοτήτων·

β) Τα καθαρά έσοδα της Οντότητας πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς μιας ή περισσοτέρων Κρατικών Οντοτήτων της Ελληνικής Δημοκρατίας, και κανένα μερίδιο του εισοδήματός της δεν καταλήγει προς όφελος ιδιώτη· και

γ) Τα περιουσιακά στοιχεία της Οντότητας περιέρχονται σε μία ή περισσότερες Κρατικές Οντότητες της Ελληνικής Δημοκρατίας με τη διάλυσή της.

3. Το εισόδημα δεν θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών αν τα πρόσωπα αυτά είναι οι προβλεπόμενοι δικαιούχοι κρατικού προγράμματος και οι δραστηριότητες του προγράμματος εκτελούνται υπέρ της κοινής ωφέλειας του γενικού πληθυσμού ή αφορούν τη διαχείριση ορισμένης πτυχής της διακυβέρνησης. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, ωστόσο, το εισόδημα θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών αν προκύπτει από τη χρήση κρατικής οντότητας για την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, όπως εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, μέσω των οποίων παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες.

Β. **Διεθνής Οργανισμός**. Κάθε διεθνής οργανισμός ή υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα αυτού. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται κάθε διακυβερνητικός οργανισμός (συμπεριλαμβανομένου του υπερεθνικού οργανισμού) (1) που απαρτίζεται κατά κύριο λόγο από κυβερνήσεις εκτός ΗΠΑ, (2) που έχει σε ισχύ συμφωνία έδρας με την Ελληνική Δημοκρατία και (3) το εισόδημα αυτού δεν καταλήγει προς όφελος ιδιωτών.

Γ. **Κεντρική Τράπεζα**. Κάθε ίδρυμα, το οποίο είτε δια νόμου είτε με την έγκριση της κυβέρνησης, αποτελεί, εκτός από την κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας αυτή καθεαυτή, την κύρια αρχή έκδοσης μέσων προοριζόμενων να κυκλοφορήσουν ως νόμισμα. Στο ίδρυμα αυτό μπορεί να περιλαμβάνεται όργανο διακριτό από την κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας, είτε βρίσκεται υπό την πλήρη ή μερική κυριότητα της Ελληνικής Δημοκρατίας είτε όχι.

ΙΙ. **Ταμεία που θεωρούνται Απαλλασσόμενοι Πραγματικοί Δικαιούχοι**. Οι ακόλουθες Οντότητες λογίζονται ως Μη Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και ως απαλλασσόμενοι πραγματικοί δικαιούχοι για τους σκοπούς των άρθρων 1471 και 1472 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

Α. **Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής.** Κάθε ταμείο που συνιστάται στην Ελληνική Δημοκρατία για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου, ή οποιονδήποτε συνδυασμό αυτών, σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζόμενους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, υπό την προϋπόθεση ότι το ταμείο:

1. Δεν έχει έναν και μόνο δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό·

2. Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές της Ελληνικής Δημοκρατίας· και

3. Πληροί τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) Το ταμείο απαλλάσσεται γενικά από φόρους στην Ελληνική Δημοκρατία επί εισοδήματός του που προέρχεται από επενδύσεις σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία επειδή πρόκειται για συνταξιοδοτικό πρόγραμμα·

β) Το ταμείο λαμβάνει τουλάχιστον το 50 τοις εκατό των συνολικών εισφορών του (πλην των μεταβιβάσεων περιουσιακών στοιχείων από άλλα προγράμματα που περιγράφονται στις παραγράφους Α έως Γ του παρόντος τμήματος ή από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(1) του τμήματος V του παρόντος Παραρτήματος II) από τους εργοδότες που το χρηματοδοτούν·

γ) Διανομές ή αναλήψεις ποσών από το ταμείο επιτρέπονται μόνο όταν επέρχονται συγκεκριμένα περιστατικά σχετιζόμενα με συνταξιοδότηση, αναπηρία ή θάνατο (πλην διανεμόμενων ποσών που επανατοποθετούνται σε άλλα συνταξιοδοτικά ταμεία που περιγράφονται στις παραγράφους Α έως Γ του παρόντος τμήματος ή σε συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(1) του τμήματος V του παρόντος Παραρτήματος II)· διαφορετικά, αν η διανομή ή η ανάληψη πραγματοποιηθεί πριν από τα οριζόμενα αυτά περιστατικά, επιβαρύνεται με ποινή· ή

δ) Οι εισφορές (πλην ορισμένων επιτρεπόμενων συμπληρωματικών εισφορών) των εργαζομένων προς το ταμείο περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα του εργαζομένου ή δεν επιτρέπεται να υπερβούν τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ ετησίως, κατ' εφαρμογή των κανόνων που ορίζονται στο Παράρτημα I για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.

Β. <u>**Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής**</u>. Κάθε ταμείο που συνιστάται στην Ελληνική Δημοκρατία για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, υπό την προϋπόθεση ότι:

1. Το ταμείο έχει λιγότερους από 50 συμμετέχοντες·

2. Το ταμείο χρηματοδοτείται από έναν ή περισσότερους εργοδότες που δεν αποτελούν Επενδυτικές Οντότητες ή Παθητικές Μη-Χρηματοπιστωτικές Αλλοδαπές Οντότητες (ΜΧΑΟ)·

3. Οι εισφορές των εργαζομένων και των εργοδοτών προς το ταμείο (πλην των συνταξιοδοτικών λογαριασμών που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(1) του τμήματος V του παρόντος Παραρτήματος II) περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα και την αμοιβή του εργαζομένου, αντιστοίχως·

4. Οι συμμετέχοντες που δεν είναι κάτοικοι της Ελληνικής Δημοκρατίας δεν έχουν δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 20 τοις εκατό· και

5. Το ταμείο υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει πληροφορίες στις φορολογικές αρχές της Ελληνικής Δημοκρατίας.

Γ. <u>**Συνταξιοδοτικό Ταμείο Απαλλασσόμενου Πραγματικού Δικαιούχου.**</u> Κάθε ταμείο που συνιστάται στην Ελληνική Δημοκρατία από απαλλασσόμενο πραγματικό δικαιούχο για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου σε δικαιούχους ή συμμετέχοντες που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι του απαλλασσόμενου πραγματικού δικαιούχου (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς), ή που δεν είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι, αν οι παροχές προς τους δικαιούχους ή τους

συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για τον απαλλασσόμενο πραγματικό δικαιούχο.

Δ. **Επενδυτική Οντότητα που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα Απαλλασσόμενων Πραγματικών Δικαιούχων.** Μία Οντότητα που είναι Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή είναι Επενδυτική Οντότητα, υπό την προϋπόθεση ότι κάθε άμεσος κάτοχος Συμμετοχικού Δικαιώματος της Οντότητας είναι απαλλασσόμενος πραγματικός δικαιούχος και κάθε άμεσος κάτοχος συνδεόμενου με οφειλή δικαιώματος στην εν λόγω Οντότητα είναι είτε Ίδρυμα Καταθέσεων (αναφορικά με δάνειο προς την εν λόγω Οντότητα) είτε απαλλασσόμενος πραγματικός δικαιούχος.

III. **Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα Μικρού ή Περιορισμένου Πεδίου που Λογίζονται Θεωρούμενα ως Συμμορφούμενα ΑΧΙ**. Τα ακόλουθα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είναι Μη Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και λογίζονται θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά ΑΧΙ για τους σκοπούς του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

Α. **Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα με Τοπική Πελατειακή Βάση.** Ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

1. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να είναι αδειοδοτημένο και να υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία.

2. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να μην διαθέτει σταθερό τόπο διεξαγωγής επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εκτός της Ελληνικής Δημοκρατίας. Για το σκοπό αυτό, ο σταθερός τόπος διεξαγωγής επιχειρηματικών δραστηριοτήτων δεν περιλαμβάνει τα μέρη που δεν διαφημίζονται στο κοινό και από τα οποία το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εκτελεί αποκλειστικά λειτουργίες διοικητικής υποστήριξης.

3. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να μην προσελκύει πελάτες ή Δικαιούχους Λογαριασμών εκτός της Ελληνικής Δημοκρατίας. Για τον σκοπό αυτό, ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν θεωρείται ότι έχει προσελκύσει πελάτες ή Δικαιούχους Λογαριασμών εκτός της Ελληνικής Δημοκρατίας απλά και μόνο επειδή το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (α) διαθέτει ιστοσελίδα, υπό την προϋπόθεση ότι η ιστοσελίδα δεν αναφέρει συγκεκριμένα ότι το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα παρέχει Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς ή υπηρεσίες σε μη κατοίκους, και δεν στοχεύει σε ή προσελκύει με άλλο τρόπο πελάτες των ΗΠΑ ή Δικαιούχους Λογαριασμών των ΗΠΑ, ή (β) διαφημίζει σε έντυπο μέσο ή σε ραδιοφωνικό ή τηλεοπτικό σταθμό που διανέμεται ή εκπέμπει κυρίως εντός της Ελληνικής Δημοκρατίας αλλά επίσης παρεμπιπτόντως διανέμεται ή εκπέμπει σε άλλες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι η διαφήμιση δεν αναφέρει συγκεκριμένα ότι το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα παρέχει Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς ή υπηρεσίες σε μη κατοίκους και δεν στοχεύει σε ή προσελκύει με άλλο τρόπο πελάτες των ΗΠΑ ή Δικαιούχους Λογαριασμών των ΗΠΑ.

4. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να υποχρεούται σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία να ταυτοποιεί τους Δικαιούχους Λογαριασμών που είναι κάτοικοι, για σκοπούς είτε υποβολής πληροφοριών είτε παρακράτησης φόρων σχετικά με τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούνται από κατοίκους ή για σκοπούς ικανοποίησης των απαιτήσεων δέουσας επιμέλειας της Ελληνικής Δημοκρατίας που

αφορούν την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML).

5. Τουλάχιστον 98 τοις εκατό των Χρηματοοικονόμικών Λογαριασμών με βάση την αξία που τηρούνται από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να ανήκουν σε κατοίκους (συμπεριλαμβανομένων κατοίκων που είναι Οντότητες) της Ελληνικής Δημοκρατίας ή Κράτους Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

6. Έως τη μεταγενέστερη από την Ημερομηνία Προσδιορισμού ή την ημερομηνία κατά την οποία το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αξιώνει να λογίζεται θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ δυνάμει της παρούσας παραγράφου Α, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες σύμφωνες με εκείνες που ορίζονται στο Παράρτημα Ι, για να αποτρέπουν το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα από το να παρέχει Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό σε οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και να παρακολουθεί αν το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ανοίγει ή τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό για οποιοδήποτε Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ το οποίο δεν είναι κάτοικος της Ελληνικής Δημοκρατίας (συμπεριλαμβανομένου Προσώπου ΗΠΑ που ήταν κάτοικος της Ελληνικής Δημοκρατίας όταν ανοίχτηκε ο Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός αλλά εν συνεχεία έπαψε να είναι κάτοικος της Ελληνικής Δημοκρατίας) ή οποιαδήποτε Παθητική ΜΧΑΟ με Ελέγχοντα Πρόσωπα τα οποία είναι κάτοικοι ΗΠΑ ή πολίτες ΗΠΑ που δεν είναι κάτοικοι της Ελληνικής Δημοκρατίας.

7. Οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες πρέπει να προβλέπουν ότι αν ταυτοποιηθεί οποιοσδήποτε Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται από ένα Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ το οποίο δεν είναι κάτοικος της Ελληνικής Δημοκρατίας ή από μία Παθητική ΜΧΑΟ με Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι κάτοικοι ΗΠΑ ή πολίτες ΗΠΑ που δεν είναι κάτοικοι της Ελληνικής Δημοκρατίας, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να δηλώσει αυτόν τον Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό όπως θα απαιτείτο αν το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ήταν Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (συμπεριλαμβανομένης της τήρησης των εφαρμοστέων απαιτήσεων εγγραφής στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) ή να κλείσει αυτόν τον Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό.

8. Αναφορικά με Προϋπάρχοντα Λογαριασμό που τηρείται από φυσικό πρόσωπο που δεν είναι κάτοικος της Ελληνικής Δημοκρατίας ή από Οντότητα, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να εξετάσει αυτούς τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διαδικασίες που ορίζονται στο Παράρτημα Ι για τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς προκειμένου να ταυτοποιεί οποιοδήποτε Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ ή Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που τηρείται από Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, και οφείλει να δηλώσει αυτόν τον Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό όπως θα απαιτείτο αν το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ήταν Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (συμπεριλαμβανομένης της τήρησης των εφαρμοστέων απαιτήσεων εγγραφής στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) ή να κλείσει αυτόν τον Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό.

9. Κάθε Συνδεόμενη Οντότητα του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να έχει συσταθεί ή οργανωθεί στην Ελληνική Δημοκρατία και, με εξαίρεση οποιαδήποτε Συνδεόμενη Οντότητα που είναι συνταξιοδοτικό ταμείο που περιγράφεται στις παραγράφους Α έως Γ του τμήματος ΙΙ

του παρόντος Παραρτήματος ΙΙ, να πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρούσα παράγραφο Α, και

10. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να μην έχει πολιτικές ή πρακτικές που κάνουν διακρίσεις σε βάρος του ανοίγματος ή της τήρησης Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για φυσικά πρόσωπα που είναι Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ και κατοίκους της Ελληνικής Δημοκρατίας.

Β. **<u>Τοπική Τράπεζα.</u>** Ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

1. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λειτουργεί αποκλειστικά ως (και είναι αδειοδοτημένο και υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία ως) (α) τράπεζα ή (β) πιστωτική ένωση ή παρόμοιος συνεταιριστικός πιστωτικός οργανισμός μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.

2. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος συνίστανται πρωτίστως στη λήψη καταθέσεων από και την παροχή δανείων προς, σε ό,τι αφορά μια τράπεζα, μη συνδεόμενους πελάτες λιανικής και, σε ό,τι αφορά μια πιστωτική ένωση ή παρόμοιο συνεταιριστικό πιστωτικό οργανισμό, τα μέλη της, υπό την προϋπόθεση ότι κανένα μέλος δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό σε αυτήν την πιστωτική ένωση ή το συνεταιριστικό πιστωτικό οργανισμό.

3. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στις υποπαραγράφους Α(2) και Α(3) του παρόντος τμήματος, υπό την προϋπόθεση ότι, επιπροσθέτως των περιορισμών ως προς την ιστοσελίδα που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(3) του παρόντος τμήματος, η ιστοσελίδα δεν επιτρέπει το άνοιγμα Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού.

4. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν διαθέτει στοιχεία ενεργητικού άνω των 175 εκατομμυρίων δολαρίων ΗΠΑ στον ισολογισμό του, και το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και οποιεσδήποτε Συνδεόμενες Οντότητες, συνολικά, δεν διαθέτουν συνολικά στοιχεία ενεργητικού άνω των 500 εκατομμυρίων δολαρίων ΗΠΑ στους συγκεντρωτικούς ή ενοποιημένους ισολογισμούς τους, και

5. Οποιαδήποτε Συνδεόμενη Οντότητα πρέπει να έχει συσταθεί ή οργανωθεί στην Ελληνική Δημοκρατία, και οποιαδήποτε Συνδεόμενη Οντότητα που είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, με εξαίρεση οποιαδήποτε Συνδεόμενη Οντότητα που είναι συνταξιοδοτικό ταμείο που περιγράφεται στις παραγράφους Α έως Γ του τμήματος ΙΙ του παρόντος Παραρτήματος ΙΙ ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποκλειστικά με λογαριασμούς χαμηλής αξίας που περιγράφεται στην παράγραφο Γ του παρόντος τμήματος, πρέπει να πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρούσα παράγραφο Β.

Γ. **<u>Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Αποκλειστικά με Λογαριασμούς Χαμηλής Αξίας.</u>** Ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Ελληνικής Δημοκρατίας που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

1. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν είναι Επενδυτική Οντότητα·

2. Κανένας λογαριασμός που τηρείται από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή από οποιαδήποτε Συνδεόμενη Οντότητα δεν έχει υπόλοιπο ή αξία που να υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ, κατ’ εφαρμογή των κανόνων που ορίζονται στο Παράρτημα Ι για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων· και

3. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν διαθέτει στοιχεία ενεργητικού άνω των 50 εκατομμυρίων δολαρίων ΗΠΑ στον ισολογισμό του, και το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και οποιεσδήποτε Συνδεόμενες Οντότητες, συνολικά, δεν διαθέτουν συνολικά στοιχεία ενεργητικού άνω των 50 εκατομμυρίων δολαρίων ΗΠΑ στους συγκεντρωτικούς ή ενοποιημένους ισολογισμούς τους.

Δ. **Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών.** Ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Ελληνικής Δημοκρατίας που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

1. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποτελεί Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή είναι εκδότης πιστωτικών καρτών ο οποίος δέχεται καταθέσεις μόνο όταν ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο της κάρτας και το καταβληθέν πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη, και

2. Έως τη μεταγενέστερη από την Ημερομηνία Προσδιορισμού, ή την ημερομηνία κατά την οποία το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αξιώνει να λογίζεται θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ δυνάμει της παρούσας παραγράφου Δ, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες είτε για να αποτρέπει την κατάθεση εκ μέρους του πελάτη ποσού που υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ είτε για να διασφαλίζει ότι οποιαδήποτε κατάθεση πελάτη που υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ, κατ' εφαρμογή σε κάθε περίπτωση των κανόνων που ορίζονται στο Παράρτημα Ι για την άθροιση των λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων, επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών. Για τον σκοπό αυτό, η κατάθεση πελάτη δεν αναφέρεται σε πιστωτικά υπόλοιπα στο βαθμό που αυτά σχετίζονται με αμφισβητούμενες χρεώσεις, αλλά περιλαμβάνει πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφές εμπορευμάτων.

IV. **Επενδυτικές Οντότητες που Λογίζονται Θεωρούμενα ως Συμμορφούμενα ΑΧΙ και Άλλοι Ειδικοί Κανόνες.** Τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που περιγράφονται στις παραγράφους Α έως Ε του παρόντος τμήματος είναι Μη Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα τα οποία λογίζονται θεωρούμενα ως συμμορφούμενα ΑΧΙ για τους σκοπούς του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ. Επιπροσθέτως, η παράγραφος ΣΤ του παρόντος τμήματος προβλέπει ειδικούς κανόνες που ισχύουν για μία Επενδυτική Οντότητα.

Α. **Καταπίστευμα με Τεκμηρίωση Καταπιστευματοδόχου.** Ένα καταπίστευμα που έχει συσταθεί σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία στο βαθμό που ο καταπιστευματοδόχος είναι Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Δηλούν ΑΧΙ σύμφωνα με το Πρότυπο 1, ή Συμμετέχον ΑΧΙ και ο καταπιστευματοδόχος δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται δυνάμει της Συμφωνίας όπως θά απαιτείτο αν το καταπίστευμα ήταν Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (συμπεριλαμβανομένης της τήρησης των εφαρμοστέων απαιτήσεων εγγραφής στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ).

Β. **Χρηματοδοτούμενη Επενδυτική Οντότητα και Χρηματοδοτούμενη Ελεγχόμενη Αλλοδαπή Εταιρεία.** Ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που περιγράφεται στις υποπαραγράφους Β(1) ή Β(2) του παρόντος τμήματος το οποίο έχει μια χρηματοδοτούσα οντότητα που συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της υποπαραγράφου Β(3) του παρόντος τμήματος.

1. Ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι χρηματοδοτούμενη επενδυτική οντότητα αν (α) είναι επενδυτική οντότητα που έχει συσταθεί στην Ελληνική Δημοκρατία και δεν είναι εξουσιοδοτημένος χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής, ή αλλοδαπή

προσωπική εταιρεία που διενεργεί παρακράτηση, ή αλλοδαπό καταπίστευμα που διενεργεί παρακράτηση δυνάμει των σχετικών Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, και (β) μία Οντότητα έχει συμφωνήσει με το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να ενεργεί ως χρηματοδοτούσα οντότητα για το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

2. Ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι χρηματοδοτούμενη ελεγχόμενη αλλοδαπή εταιρεία αν (α) το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι μία ελεγχόμενη αλλοδαπή εταιρεία[1] η οποία έχει οργανωθεί σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία και δεν είναι εξουσιοδοτημένος χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής ή αλλοδαπή προσωπική εταιρεία που διενεργεί παρακράτηση, ή αλλοδαπό καταπίστευμα που διενεργεί παρακράτηση δυνάμει των σχετικών Κανονισμών του Αμερικανικού Υπουργείου Οικονομικών, (β) το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ανήκει εξ ολοκλήρου, άμεσα ή έμμεσα, σε Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το οποίο συμφωνεί να ενεργεί, ή απαιτεί από κάποια συνδεόμενη οντότητα του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος να ενεργεί, ως χρηματοδοτούσα οντότητα για το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, και (γ) το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα έχει κοινό ηλεκτρονικό λογιστικό σύστημα με τη χρηματοδοτούσα οντότητα, το οποίο επιτρέπει στη χρηματοδοτούσα οντότητα να ταυτοποιεί όλους τους Δικαιούχους Λογαριασμών και τους δικαιούχους πληρωμών του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος και να έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες λογαριασμών και πελατών που τηρούνται από το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, οι οποίες περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε, στοιχεία ταυτοποίησης του πελάτη, τεκμηρίωση του πελάτη, υπόλοιπα λογαριασμού και όλες τις πληρωμές που έχουν γίνει προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή τον δικαιούχο πληρωμής.

3. Η χρηματοδοτούσα οντότητα συμμορφώνεται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) Η χρηματοδοτούσα οντότητα είναι εξουσιοδοτημένη να ενεργεί εξ ονόματος του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (όπως ως διαχειριστής κεφαλαίων, καταπιστευματοδόχος, εταιρικός διευθυντής ή διαχειριστής εταίρος) για την εκπλήρωση των εφαρμοστέων απαιτήσεων εγγραφής στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

β) Η χρηματοδοτούσα οντότητα έχει καταχωριστεί ως χρηματοδοτούσα οντότητα στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

γ) Αν η χρηματοδοτούσα οντότητα ταυτοποιήσει οποιοδήποτε Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ αναφορικά με το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, η χρηματοδοτούσα οντότητα καταχωρίζει το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δυνάμει των εφαρμοστέων απαιτήσεων εγγραφής στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, την ή πριν την μεταγενέστερη ημερομηνία από την 31η Δεκεμβρίου 2016 και τις 90 ημέρες μετά την πρώτη ταυτοποίηση αυτού του Δηλωτέου Λογαριασμού προς τις ΗΠΑ.

---

[1] «Ελεγχόμενη Αλλοδαπή Εταιρεία» σημαίνει οποιαδήποτε αλλοδαπή εταιρεία εάν ποσοστό άνω του 50% επί του συνολικού συνδυασμένου δικαιώματος ψήφου όλων των κατηγοριών των τίτλων κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου ή της συνολικής αξίας των τίτλων κεφαλαίου αυτής της εταιρείας, ανήκει, ή θεωρείται ότι ανήκει, σε «μετόχους ΗΠΑ» ανά πάσα ημέρα κατά τη διάρκεια του φορολογικού έτους αυτής της αλλοδαπής εταιρείας. Ο όρος «μέτοχος ΗΠΑ» σημαίνει, αναφορικά με οποιαδήποτε αλλοδαπή εταιρεία, ένα πρόσωπο ΗΠΑ το οποίο κατέχει, ή θεωρείται ότι κατέχει, 10 τοις εκατό ή περισσότερο επί του συνολικού συνδυασμένου δικαιώματος ψήφου όλων των κατηγοριών των τίτλων κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου αυτής της αλλοδαπής εταιρείας.

δ) Η χρηματοδοτούσα οντότητα συμφωνεί να εκτελεί, εξ ονόματος του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, όλες τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, παρακράτησης, υποβολής στοιχείων, και άλλες απαιτήσεις τις οποίες το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θα απαιτείτο να εκτελεί αν ήταν Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

ε) Η χρηματοδοτούσα οντότητα προσδιορίζει το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και περιλαμβάνει τον αριθμό ταυτοποίησης του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (που έχει αποκτηθεί με την τήρηση των εφαρμοστέων απαιτήσεων εγγραφής στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) σε κάθε υποβολή στοιχείων που ολοκληρώνεται εξ ονόματος του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, και

στ) Δεν έχει ανακληθεί η ιδιότητα της χρηματοδοτούσας οντότητας ως χρηματοδότη.

Γ. **<u>Χρηματοδοτούμενο Επενδυτικό Όχημα κατεχόμενο από Στενά Συνδεόμενα Πρόσωπα</u>.** Ένα Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

1. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή είναι Επενδυτική Οντότητα και δεν είναι εξουσιοδοτημένος χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής, ή αλλοδαπή προσωπική εταιρεία που διενεργεί παρακράτηση, ή αλλοδαπό καταπίστευμα που διενεργεί παρακράτηση δυνάμει των σχετικών Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.

2. Η χρηματοδοτούσα οντότητα είναι Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Δηλούν ΑΧΙ σύμφωνα με το Πρότυπο 1, ή Συμμετέχον ΑΧΙ, είναι εξουσιοδοτημένη να ενεργεί εξ ονόματος του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (ως διαχειριστής, καταπιστευματοδόχος ή διαχειριστής εταίρος), και συμφωνεί να εκτελεί, εξ ονόματος του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, όλες τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, παρακράτησης, υποβολής στοιχείων, και άλλες απαιτήσεις τις οποίες το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θα απαιτείτο να εκτελεί αν ήταν Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

3. Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν αυτοπροσδιορίζεται ως επενδυτικό όχημα για μη συνδεόμενα μέρη.

4. Είκοσι ή λιγότερα φυσικά πρόσωπα κατέχουν το σύνολο των συνδεόμενων με οφειλή δικαιωμάτων και των συμμετοχικών δικαιωμάτων του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (ανεξαρτήτως των συνδεόμενων με οφειλή δικαιωμάτων που ανήκουν σε Συμμετέχοντα ΑΧΙ και σε θεωρούμενα ως συμμορφούμενα ΑΧΙ και των συμμετοχικών δικαιωμάτων που ανήκουν σε κάποια Οντότητα αν αυτή η Οντότητα κατέχει το 100 τοις εκατό των συμμετοχικών δικαιωμάτων του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος και η ίδια είναι χρηματοδοτούμενο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που περιγράφεται στην παρούσα παράγραφο Γ), και

5. Η χρηματοδοτούσα οντότητα συμμορφώνεται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) Η χρηματοδοτούσα οντότητα έχει καταχωριστεί ως χρηματοδοτούσα οντότητα στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

β) Η χρηματοδοτούσα οντότητα συμφωνεί να εκτελεί εξ ονόματος του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, όλες τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, παρακράτησης, υποβολής στοιχείων, και άλλες απαιτήσεις τις οποίες το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θα απαιτείτο να εκτελεί αν ήταν Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και διατηρεί έγγραφα τεκμηρίωσης που έχουν συλλεχθεί σχετικά με το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα για περίοδο έξι ετών.

γ) Η χρηματοδοτούσα οντότητα προσδιορίζει το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σε κάθε υποβολή στοιχείων που ολοκληρώνεται εξ ονόματος του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, και

δ) Δεν έχει ανακληθεί η ιδιότητα της χρηματοδοτούσας οντότητας ως χρηματοδότη.

Δ. **Σύμβουλοι Επενδύσεων και Διαχειριστές Επενδύσεων**. Μία Επενδυτική Οντότητα που έχει συσταθεί στην Ελληνική Δημοκρατία η οποία είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή (1) παρέχει επενδυτικές συμβουλές σε πελάτη, και ενεργεί εξ ονόματός του, ή (2) διαχειρίζεται χαρτοφυλάκια για τον πελάτη και ενεργεί εξ ονόματός του με σκοπό την επένδυση, τη διοίκηση, ή την διαχείριση κεφαλαίων κατατεθειμένων στο όνομα του πελάτη σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα διαφορετικό από Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Ε. **Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων**. Μία Επενδυτική Οντότητα που έχει συσταθεί στην Ελληνική Δημοκρατία και υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, υπό την προϋπόθεση ότι όλα τα δικαιώματα επί του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων (συμπεριλαμβανομένων χρεογράφων που υπερβαίνουν τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ) κατέχονται από ή μέσω ενός ή περισσοτέρων απαλλασσόμενων πραγματικών δικαιούχων, Ενεργών ΜΧΑΟ που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Β(4) του τμήματος VI του Παραρτήματος Ι, Προσώπων ΗΠΑ που δεν είναι Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ, ή Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων που δεν είναι Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

ΣΤ. **Ειδικοί Κανόνες**. Οι ακόλουθοι κανόνες ισχύουν για Επενδυτική Οντότητα:

1. Αναφορικά με δικαιώματα σε Επενδυτική Οντότητα που είναι οργανισμός συλλογικών επενδύσεων που περιγράφεται στην παράγραφο Ε του παρόντος τμήματος, οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων οποιασδήποτε Επενδυτικής Οντότητας (πλην Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος μέσω του οποίου κατέχονται δικαιώματα στον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων) θεωρείται ότι έχουν εκπληρωθεί.

2. Αναφορικά με δικαιώματα σε:

α) Επενδυτική Οντότητα που έχει συσταθεί εντός Δικαιοδοσίας Εταίρου και υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, όλα τα δικαιώματα επί του οποίου (συμπεριλαμβανομένων συνδεόμενων με οφειλή δικαιωμάτων που υπερβαίνουν τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ) κατέχονται από ή μέσω ενός ή περισσοτέρων απαλλασσόμενων πραγματικών δικαιούχων, Ενεργών ΜΧΑΟ που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Β(4) του τμήματος VI του Παραρτήματος Ι, Προσώπων ΗΠΑ που δεν είναι Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ, ή Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων που δεν είναι Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, ή

β) Επενδυτική Οντότητα που είναι εγκεκριμένος οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σύμφωνα με τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ,

οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων οποιασδήποτε Επενδυτικής Οντότητας που είναι Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (πλην Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος μέσω του οποίου κατέχονται δικαιώματα στον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων) θεωρείται ότι έχουν εκπληρωθεί.

3. Αναφορικά με δικαιώματα σε Επενδυτική Οντότητα που έχει συσταθεί στην Ελληνική Δημοκρατία η οποία δεν περιγράφεται στην παράγραφο Ε ή στην υποπαράγραφο ΣΤ(2) του παρόντος τμήματος, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του Άρθρου 5 της παρούσας Συμφωνίας, οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων όλων των υπολοίπων Επενδυτικών Οντοτήτων σε σχέση με αυτά τα δικαιώματα θεωρείται ότι έχουν εκπληρωθεί αν οι πληροφορίες που απαιτείται να υποβληθούν για αυτά τα δικαιώματα από την αρχικά αναφερόμενη Επενδυτική Οντότητα δυνάμει της Συμφωνίας, υποβληθούν από αυτήν την Επενδυτική Οντότητα ή από άλλο πρόσωπο.

4. Μία Επενδυτική Οντότητα που έχει συσταθεί στην Ελληνική Δημοκρατία και υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων δεν παύει να ικανοποιεί της απαιτήσεις της παραγράφου Ε ή της υποπαραγράφου ΣΤ(2) του παρόντος τμήματος, ή άλλως να λογίζεται θεωρούμενο ως συμμορφούμενο ΑΧΙ, απλώς και μόνον επειδή ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων έχει εκδώσει υλικές μετοχές στον κομιστή, υπό την προϋπόθεση ότι:

α) Ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων δεν έχει εκδώσει, και δεν εκδίδει, υλικές μετοχές στον κομιστή μετά την 31η Δεκεμβρίου 2012·

β) Ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων αποσύρει όλες τις μετοχές αυτές όταν του παραδίδονται·

γ) Ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων (ή ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα) εκτελεί τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που ορίζονται στο Παράρτημα Ι και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που απαιτείται να δηλώνονται για οποιεσδήποτε τέτοιες μετοχές όταν οι μετοχές αυτές προσκομίζονται για εξαγορά ή άλλη πληρωμή· και

δ) Ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες για να διασφαλίζει την εξαγορά ή την ακινητοποίηση των μετοχών αυτών το συντομότερο δυνατόν, και σε κάθε περίπτωση πριν από την 1η Ιανουαρίου 2017.

V. <u>**Λογαριασμοί που εξαιρούνται από τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς.**</u> Οι ακόλουθοι λογαριασμοί εξαιρούνται από τον ορισμό των Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και ως εκ τούτου δεν λογίζονται ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί προς τις ΗΠΑ.

A. <u>**Ορισμένοι Αποταμιευτικοί Λογαριασμοί**</u>

1. <u>Συνταξιοδοτικός Λογαριασμός</u>. Ένας συνταξιοδοτικός λογαριασμός που τηρείται στην Ελληνική Δημοκρατία και πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία.

α) Ο λογαριασμός υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως προσωπικός συνταξιοδοτικός λογαριασμός ή αποτελεί μέρος καταχωρισμένου ή ρυθμιζόμενου συνταξιοδοτικού προγράμματος για παροχές σύνταξης (συμπεριλαμβανομένων των παροχών αναπηρίας ή θανάτου)·

β) Ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς (δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα υπόκειντο σε φορολόγηση σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του δικαιούχου λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή)·

γ) Απαιτείται ετήσια υποβολή πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές στην Ελληνική Δημοκρατία σε ό,τι αφορά τον λογαριασμό·

δ) Αναλήψεις επιτρέπονται μόνον εφόσον έχει συμπληρωθεί συγκεκριμένο όριο ηλικίας συνταξιοδότησης, έχει επέλθει αναπηρία ή θάνατος, ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την επέλευση τέτοιων καθορισμένων γεγονότων· και

ε) Είτε (i) οι ετήσιες εισφορές περιορίζονται σε 50.000 δολάρια ΗΠΑ ή λιγότερο ή δεν υπερβαίνουν τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ, ή (ii) προβλέπεται μέγιστο εφ' όρου ζωής όριο εισφορών στον λογαριασμό 1.000.000 δολαρίων ΗΠΑ ή λιγότερο, σε κάθε περίπτωση εφαρμοζομένων των κανόνων που ορίζονται στο Παράρτημα I για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.

2.<u>Μη-Συνταξιοδοτικοί Αποταμιευτικοί Λογαριασμοί.</u> Ένας λογαριασμός που τηρείται στην Ελληνική Δημοκρατία (πλην Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων) που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία.

α) Ο λογαριασμός υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως μέσο αποταμίευσης για σκοπούς άλλους από αυτόν της συνταξιοδότησης·

β) Ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς (δηλαδή οι εισφορές στον λογαριασμό οι οποίες άλλως θα υπόκειντο σε φορολόγηση σύμφωνα με την Ελληνική νομοθεσία, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του δικαιούχου λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή)·

γ) Αναλήψεις επιτρέπονται μόνον εφόσον έχουν εκπληρωθεί ορισμένα κριτήρια που αφορούν το σκοπό του λογαριασμού αποταμίευσης (για παράδειγμα, την παροχή εκπαιδευτικών ή ιατρικών ωφελειών), ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την εκπλήρωση αυτών των κριτηρίων· και

δ) Οι ετήσιες εισφορές περιορίζονται σε 50.000 δολάρια ΗΠΑ ή λιγότερο, εφαρμοζομένων των κανόνων που ορίζονται στο Παράρτημα I για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.

Β. <u>**Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζωής Ορισμένου Χρόνου.**</u> Ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής που τηρείται στην Ελληνική Δημοκρατία με περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό έτος της ηλικίας του, υπό την προϋπόθεση ότι το συμβόλαιο πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

1. Περιοδικά ασφάλιστρα, τα οποία δεν μειώνονται με την πάροδο του χρόνου, καταβάλλονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του συμβολαίου ή μέχρι ο ασφαλισμένος να συμπληρώσει το ενενηκοστό έτος της ηλικίας του, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι βραχύτερο·

2. Το συμβόλαιο δεν έχει συμβατική αξία στην οποία οποιοδήποτε πρόσωπο μπορεί να έχει πρόσβαση (μέσω ανάληψης, δανείου ή με άλλον τρόπο) χωρίς τη λύση του συμβολαίου·

3. Το ποσό (πλην των παροχών θανάτου) που είναι πληρωτέο σε περίπτωση ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου δεν μπορεί να υπερβεί το άθροισμα των ασφαλίστρων που έχουν καταβληθεί για το συμβόλαιο, μείον το ποσό που αντιστοιχεί στις επιβαρύνσεις λόγω θανάτου, ασθένειας και δαπανών (είτε έχουν πράγματι επιβληθεί είτε όχι) για την περίοδο ή τις περιόδους ισχύος του συμβολαίου καθώς και οποιαδήποτε ποσά που έχουν καταβληθεί πριν από την ακύρωση ή τη λύση του συμβολαίου· και

4. Το συμβόλαιο δεν διακρατείται από εκδοχέα έναντι αξίας.

Γ. **<u>Λογαριασμός που Ανήκει σε Κληρονομία.</u>** Ένας λογαριασμός που τηρείται στην Ελληνική Δημοκρατία και που ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομία, εφόσον στην τεκμηρίωση αυτού του λογαριασμού περιλαμβάνεται αντίγραφο της διαθήκης ή πιστοποιητικό θανάτου του θανόντος.

Δ. **<u>Λογαριασμοί υπό Μεσεγγύηση.</u>** Ένας λογαριασμός που τηρείται στην Ελληνική Δημοκρατία και έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

1. Διαταγή ή απόφαση δικαστηρίου.

2. Πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση ακίνητης ή κινητής περιουσίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) Ο λογαριασμός τροφοδοτείται αποκλειστικά με ποσά που προέρχονται από προκαταβολή, αρραβώνα, κατάθεση ποσού κατάλληλου για την εξασφάλιση υποχρέωσης που συνδέεται άμεσα με τη συναλλαγή, ή παρόμοια πληρωμή, ή τροφοδοτείται με χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που κατατίθεται στον λογαριασμό σε σύνδεση με την πώληση, την ανταλλαγή ή τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου.

β) Ο λογαριασμός ανοίγεται και χρησιμοποιείται με αποκλειστικό σκοπό την εξασφάλιση της υποχρέωσης του αγοραστή να καταβάλει το τίμημα της πώλησης του περιουσιακού στοιχείου, του πωλητή να καταβάλει οποιαδήποτε αποζημίωση για τυχόν ενδεχόμενη υποχρέωση, ή του εκμισθωτή ή του μισθωτή να καταβάλει αποζημίωση σχετικά με το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο, όπως έχει συμφωνηθεί στο πλαίσιο της μίσθωσης.

γ) Τα περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται στον λογαριασμό, περιλαμβανομένου του εισοδήματος που προέρχεται από τον λογαριασμό, θα καταβληθούν ή θα διατεθούν με άλλον τρόπο προς όφελος του αγοραστή, του πωλητή, του εκμισθωτή ή του μισθωτή (μεταξύ άλλων για να εκπληρωθεί υποχρέωση αυτού του προσώπου) όταν το περιουσιακό στοιχείο πωληθεί, ανταλλαχθεί ή παραδοθεί, ή όταν λυθεί η μίσθωση.

δ) Ο λογαριασμός δεν είναι λογαριασμός περιθωρίου ή παρόμοιος λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με την πώληση ή ανταλλαγή χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και

ε) Ο λογαριασμός δεν συνδέεται με λογαριασμό πιστωτικής κάρτας.

3. Υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, που διαχειρίζεται δάνειο εξασφαλιζόμενο με ακίνητη περιουσία, να κρατά μέρος του καταβαλλόμενου ποσού με αποκλειστικό σκοπό τη διευκόλυνση της πληρωμής φόρων ή ασφάλισης σχετικά με την ακίνητη περιουσία σε μεταγενέστερο χρόνο.

4. Υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος με αποκλειστικό σκοπό την διευκόλυνση πληρωμής φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο.

E. **Λογαριασμοί Δικαιοδοσίας Εταίρου.** Ένας λογαριασμός που τηρείται στην Ελληνική Δημοκρατία και εξαιρείται από τον ορισμό του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού βάσει συμφωνίας μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών και της άλλης Δικαιοδοσίας Εταίρου με σκοπό τη διευκόλυνση εφαρμογής του Νόμου FATCA, υπό την προϋπόθεση ότι αυτός ο λογαριασμός διέπεται από τις ίδιες απαιτήσεις και υπόκειται στην ίδια εποπτεία σύμφωνα με την νομοθεσία αυτής της άλλης Δικαιοδοσίας Εταίρου, ως αν αυτός ο λογαριασμός να είχε ανοιχθεί σε εκείνη τη Δικαιοδοσία Εταίρου και να τηρείται από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Δικαιοδοσίας Εταίρου σε εκείνη τη Δικαιοδοσία Εταίρου.

VI. **Ορισμοί.** Οι ακόλουθοι πρόσθετοι ορισμοί ισχύουν για τα περιγραφόμενα παραπάνω:

A. **Δηλούν ΑΧΙ σύμφωνα με το Πρότυπο 1:** Ο όρος Δηλούν ΑΧΙ σύμφωνα με το Πρότυπο 1 σημαίνει Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αναφορικά με το οποίο μία κυβέρνηση εκτός ΗΠΑ ή φορέας αυτής συμφωνεί να αποκτά και να ανταλλάσσει πληροφορίες δυνάμει του Προτύπου 1 Διακυβερνητικής Συμφωνίας, πλην Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που λογίζεται ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει του Προτύπου 1 Διακυβερνητικής Συμφωνίας. Για τους σκοπούς του παρόντος ορισμού, ο όρος Πρότυπο 1 Διακυβερνητικής Συμφωνίας σημαίνει διακανονισμό μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών ή του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ και μίας κυβέρνησης εκτός ΗΠΑ ή ενός ή περισσότερων φορέων αυτής, με σκοπό την εφαρμογή του Νόμου FATCA μέσω υποβολής πληροφοριών από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα προς αυτήν την κυβέρνηση εκτός ΗΠΑ ή φορέα αυτής, ακολουθούμενη από αυτόματη ανταλλαγή με την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ αυτών των υποβαλλόμενων πληροφοριών.

B. **Συμμετέχον ΑΧΙ**. Ο όρος Συμμετέχον ΑΧΙ σημαίνει Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που έχει συμφωνήσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις μίας Συμφωνίας ΑΧΙ, συμπεριλαμβανομένου Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που περιγράφεται στο Πρότυπο 2 Διακυβερνητικής Συμφωνίας το οποίο έχει συμφωνήσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις μίας Συμφωνίας ΑΧΙ. Ο όρος Συμμετέχον ΑΧΙ περιλαμβάνει επίσης υποκατάστημα εξουσιοδοτημένου χρηματοπιστωτικού διαμεσολαβητή Δηλούντος Αμερικανικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, εκτός αν αυτό το υποκατάστημα είναι Δηλούν ΑΧΙ σύμφωνα με το Πρότυπο 1. Για τους σκοπούς του παρόντος ορισμού, ο όρος Συμφωνία ΑΧΙ σημαίνει συμφωνία που ορίζει τις απαιτήσεις για ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα με σκοπό να λογίζεται ως συμμορφούμενο με τις απαιτήσεις του άρθρου 1471(β) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ. Επιπροσθέτως, για τους σκοπούς του παρόντος ορισμού, ο όρος Πρότυπο 2 Διακυβερνητικής Συμφωνίας σημαίνει διακανονισμό μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών ή του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ και μίας κυβέρνησης εκτός ΗΠΑ ή ενός ή περισσοτέρων

φορέων αυτής με σκοπό την διευκόλυνση εφαρμογής του Νόμου FATCA μέσω υποβολής πληροφοριών από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα απευθείας στην Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ βάσει των απαιτήσεων μίας Συμφωνίας ΑΧΙ, συμπληρούμενης από την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αυτής της κυβέρνησης εκτός ΗΠΑ ή φορέα αυτής και της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

MEMORANDUM OF UNDERSTANDING REGARDING THE AGREEMENT BETWEEN THE GOVERNMENT OF THE HELLENIC REPUBLIC AND THE GOVERNMENT OF THE UNITED STATES OF AMERICA TO IMPROVE INTERNATIONAL TAX COMPLIANCE AND TO IMPLEMENT FATCA

At the signing today of the Agreement Between the Government of the Hellenic Republic and the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (hereinafter the "Agreement"), the representatives of the Hellenic Republic and the United States of America wish to confirm their understanding of the following:

It is understood that, in the case of securities registered in the Bank of Greece (acting as a Central Securities Depository) or in the Central Securities Depository (Dematerialized Securities System Administrator) as defined in article 1 of the law 3756/2009, that are held by or through one or more other Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions, the relevant Financial Accounts would be treated as being held by such other Financial Institutions, and such other Financial Institutions would be responsible for any reporting required with respect to such Financial Accounts. It is understood that the Bank of Greece or the Central Securities Depository may report on behalf of such other Financial Institutions in accordance with paragraph 3 of Article 5 of the Agreement.

Signed at Athens, in duplicate, in the Greek and English languages, this 19 day of January, 2017

For the Government of the Hellenic Republic:

...

For the Government of the United States of America:

......

AGREEMENT BETWEEN THE GOVERNMENT OF THE HELLENIC REPUBLIC AND THE GOVERNMENT OF UNITED STATES OF AMERICA TO IMPROVE INTERNATIONAL TAX COMPLIANCE AND TO IMPLEMENT FATCA

Whereas, the Government of the Hellenic Republic and the Government of the United States of America (each, a "Party," and together, the "Parties") desire to conclude an agreement to improve international tax compliance through mutual assistance in tax matters based on an effective infrastructure for the automatic exchange of information;

Whereas, Article 18 of the Convention between the Kingdom of Greece and the United States of America for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion with Respect to Taxes on Income, done at Athens on February 20, 1950 (the "Convention") authorizes the exchange of information for tax purposes, including on an automatic basis;

Whereas, the United States of America enacted provisions commonly known as the Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA"), which introduce a reporting regime for financial institutions with respect to certain accounts;

Whereas, the Government of the Hellenic Republic is supportive of the underlying policy goal of FATCA to improve tax compliance;

Whereas, FATCA has raised a number of issues, including that Hellenic Republic financial institutions may not be able to comply with certain aspects of FATCA due to domestic legal impediments;

Whereas, the Government of the United States of America collects information regarding certain accounts maintained by U.S. financial institutions held by residents of the Hellenic Republic and is committed to exchanging such information with the Government of the Hellenic Republic and pursuing equivalent levels of exchange, provided that the appropriate safeguards and infrastructure for an effective exchange relationship are in place;

Whereas, an intergovernmental approach to FATCA implementation would address legal impediments and reduce burdens for Hellenic Republic financial institutions;

Whereas, the Parties desire to conclude an agreement to improve international tax compliance and provide for the implementation of FATCA based on domestic reporting and reciprocal automatic exchange pursuant to the Convention, and subject to the confidentiality and other protections provided for therein, including the provisions limiting the use of the information exchanged under the Convention;

Now, therefore, the Parties have agreed as follows:

Article 1
Definitions

1. For purposes of this agreement and any annexes thereto (the "Agreement"), the following terms shall have the meanings set forth below:

a) The term **“United States”** means the United States of America, including the States thereof, but does not include the U.S. Territories. Any reference to a “**State**” of the United States includes the District of Columbia.

b) The term **“U.S. Territory”** means American Samoa, the Commonwealth of the Northern Mariana Islands, Guam, the Commonwealth of Puerto Rico, or the U.S. Virgin Islands.

c) The term **“IRS”** means the U.S. Internal Revenue Service.

d) The term **“Hellenic Republic”** means the Hellenic Republic.

e) The term **“Partner Jurisdiction”** means a jurisdiction that has in effect an agreement with the United States to facilitate the implementation of FATCA. The IRS shall publish a list identifying all Partner Jurisdictions.

f) The term **“Competent Authority”** means:

(1) in the case of the United States, the Secretary of the Treasury or his delegate; and

(2) in the case of the Hellenic Republic, the Minister of Finance or his authorized representative.

g) The term **“Financial Institution”** means a Custodial Institution, a Depository Institution, an Investment Entity, or a Specified Insurance Company.

h) The term **“Custodial Institution”** means any Entity that holds, as a substantial portion of its business, financial assets for the account of others. An entity holds financial assets for the account of others as a substantial portion of its business if the entity’s gross income attributable to the holding of financial assets and related financial services equals or exceeds 20 percent of the entity’s gross income during the shorter of:

(i) the three-year period that ends on December 31 (or the final day of a non-calendar year accounting period) prior to the year in which the determination is being made; or

(ii) the period during which the entity has been in existence.

i) The term **“Depository Institution”** means any Entity that accepts deposits in the ordinary course of a banking or similar business.

j) The term **“Investment Entity”** means any Entity that conducts as a business (or is managed by an entity that conducts as a business) one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:

(1) trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate

and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;

(2) individual and collective portfolio management; or

(3) otherwise investing, administering, or managing funds or money on behalf of other persons.

This subparagraph 1(j) shall be interpreted in a manner consistent with similar language set forth in the definition of "financial institution" in the Financial Action Task Force Recommendations.

k) The term **"Specified Insurance Company"** means any Entity that is an insurance company (or the holding company of an insurance company) that issues, or is obligated to make payments with respect to, a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract.

l) The term **"Hellenic Republic Financial Institution"** means

(i) any Financial Institution resident in the Hellenic Republic, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Hellenic Republic, and

(ii) any branch of a Financial Institution not resident in the Hellenic Republic, if such branch is located in the Hellenic Republic.

m) The term **"Partner Jurisdiction Financial Institution"** means

(i) any Financial Institution established in a Partner Jurisdiction, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the Partner Jurisdiction, and

(ii) any branch of a Financial Institution not established in the Partner Jurisdiction, if such branch is located in the Partner Jurisdiction.

n) The term **"Reporting Financial Institution"** means a Reporting Hellenic Republic Financial Institution or a Reporting U.S. Financial Institution, as the context requires.

o) The term **"Reporting Hellenic Republic Financial Institution"** means any Hellenic Republic Financial Institution that is not a Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institution.

p) The term **"Reporting U.S. Financial Institution"** means

(i) any Financial Institution that is resident in the United States, but excluding any branch of such Financial Institution that is located outside the United States, and

(ii) any branch of a Financial Institution not resident in the United States, if

such branch is located in the United States, provided that the Financial Institution or branch has control, receipt, or custody of income with respect to which information is required to be exchanged under subparagraph (2)(b) of Article 2 of this Agreement.

q) The term **"Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institution"** means any Hellenic Republic Financial Institution, or other Entity resident in the Hellenic Republic, that is described in Annex II as a Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institution or that otherwise qualifies as a deemed-compliant FFI or an exempt beneficial owner under relevant U.S. Treasury Regulations.

r) The term **"Nonparticipating Financial Institution"** means a nonparticipating FFI, as that term is defined in relevant U.S. Treasury Regulations, but does not include a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to subparagraph 2(b) of Article 5 of this Agreement or the corresponding provision in an agreement between the United States and a Partner Jurisdiction.

s) The term **"Financial Account"** means an account maintained by a Financial Institution, and includes:

(1) in the case of an Entity that is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity, any equity or debt interest (other than interests that are regularly traded on an established securities market) in the Financial Institution;

(2) in the case of a Financial Institution not described in subparagraph 1(s)(1) of this Article, any equity or debt interest in the Financial Institution (other than interests that are regularly traded on an established securities market), if

(i) the value of the debt or equity interest is determined, directly or indirectly, primarily by reference to assets that give rise to U.S. Source Withholdable Payments, and

(ii) the class of interests was established with a purpose of avoiding reporting in accordance with this Agreement; and

(3) any Cash Value Insurance Contract and any Annuity Contract issued or maintained by a Financial Institution, other than a noninvestment-linked, nontransferable immediate life annuity that is issued to an individual and monetizes a pension or disability benefit provided under an account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II.

Notwithstanding the foregoing, the term "Financial Account" does not include any account that is excluded from the definition of Financial Account in Annex II. For purposes of this Agreement, interests are "regularly traded" if

there is a meaningful volume of trading with respect to the interests on an ongoing basis, and an "established securities market" means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange. For purposes of this subparagraph 1(s), an interest in a Financial Institution is not "regularly traded" and shall be treated as a Financial Account if the holder of the interest (other than a Financial Institution acting as an intermediary) is registered on the books of such Financial Institution. The preceding sentence will not apply to interests first registered on the books of such Financial Institution prior to July 1, 2014, and with respect to interests first registered on the books of such Financial Institution on or after July 1, 2014, a Financial Institution is not required to apply the preceding sentence prior to January 1, 2016.

t) The term **"Depository Account"** includes any commercial, checking, savings, time, or thrift account, or an account that is evidenced by a certificate of deposit, thrift certificate, investment certificate, certificate of indebtedness, or other similar instrument maintained by a Financial Institution in the ordinary course of a banking or similar business. A Depository Account also includes an amount held by an insurance company pursuant to a guaranteed investment contract or similar agreement to pay or credit interest thereon.

u) The term **"Custodial Account"** means an account (other than an Insurance Contract or Annuity Contract) for the benefit of another person that holds any financial instrument or contract held for investment (including, but not limited to, a share or stock in a corporation, a note, bond, debenture, or other evidence of indebtedness, a currency or commodity transaction, a credit default swap, a swap based upon a nonfinancial index, a notional principal contract, an Insurance Contract or Annuity Contract, and any option or other derivative instrument).

v) The term **"Equity Interest"** means, in the case of a partnership that is a Financial Institution, either a capital or profits interest in the partnership. In the case of a trust that is a Financial Institution, an Equity Interest is considered to be held by any person treated as a settlor or beneficiary of all or a portion of the trust, or any other natural person exercising ultimate effective control over the trust. A Specified U.S. Person shall be treated as being a beneficiary of a foreign trust if such Specified U.S. Person has the right to receive directly or indirectly (for example, through a nominee) a mandatory distribution or may receive, directly or indirectly, a discretionary distribution from the trust.

w) The term **"Insurance Contract"** means a contract (other than an Annuity Contract) under which the issuer agrees to pay an amount upon the occurrence of a specified contingency involving mortality, morbidity, accident, liability, or property risk.

x) The term **"Annuity Contract"** means a contract under which the issuer agrees to make payments for a period of time determined in whole or in part by reference to the life expectancy of one or more individuals. The term also

includes a contract that is considered to be an Annuity Contract in accordance with the law, regulation, or practice of the jurisdiction in which the contract was issued, and under which the issuer agrees to make payments for a term of years.

y) The term **“Cash Value Insurance Contract”** means an Insurance Contract (other than an indemnity reinsurance contract between two insurance companies) that has a Cash Value greater than $50,000.

z) The term **“Cash Value”** means the greater of

(i) the amount that the policyholder is entitled to receive upon surrender or termination of the contract (determined without reduction for any surrender charge or policy loan), and

(ii) the amount the policyholder can borrow under or with regard to the contract.

Notwithstanding the foregoing, the term “Cash Value” does not include an amount payable under an Insurance Contract as:

(1) a personal injury or sickness benefit or other benefit providing indemnification of an economic loss incurred upon the occurrence of the event insured against;

(2) a refund to the policyholder of a previously paid premium under an Insurance Contract (other than under a life insurance contract) due to policy cancellation or termination, decrease in risk exposure during the effective period of the Insurance Contract, or arising from a redetermination of the premium due to correction of posting or other similar error; or

(3) a policyholder dividend based upon the underwriting experience of the contract or group involved.

aa) The term **“Reportable Account”** means a U.S. Reportable Account or a Hellenic Republic Reportable Account, as the context requires.

bb) The term **“Hellenic Republic Reportable Account”** means a Financial Account maintained by a Reporting U.S. Financial Institution if:

(i) in the case of a Depository Account, the account is held by an individual resident in the Hellenic Republic and more than $10 of interest is paid to such account in any given calendar year; or

(ii) in the case of a Financial Account other than a Depository Account, the Account Holder is a resident of the Hellenic Republic, including an Entity that certifies that it is resident in Hellenic Republic for tax purposes, with respect to which U.S. source income that is subject to reporting under chapter 3 of subtitle A or chapter 61 of subtitle F of the U.S. Internal Revenue Code is paid

or credited.

cc) The term **"U.S. Reportable Account"** means a Financial Account maintained by a Reporting Hellenic Republic Financial Institution and held by one or more Specified U.S. Persons or by a Non-U.S. Entity with one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person. Notwithstanding the foregoing, an account shall not be treated as a U.S. Reportable Account if such account is not identified as a U.S. Reportable Account after application of the due diligence procedures in Annex I.

dd) The term **"Account Holder"** means the person listed or identified as the holder of a Financial Account by the Financial Institution that maintains the account. A person, other than a Financial Institution, holding a Financial Account for the benefit or account of another person as agent, custodian, nominee, signatory, investment advisor, or intermediary, is not treated as holding the account for purposes of this Agreement, and such other person is treated as holding the account. For purposes of the immediately preceding sentence, the term "Financial Institution" does not include a Financial Institution organized or incorporated in a U.S. Territory. In the case of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, the Account Holder is any person entitled to access the Cash Value or change the beneficiary of the contract. If no person can access the Cash Value or change the beneficiary, the Account Holder is any person named as the owner in the contract and any person with a vested entitlement to payment under the terms of the contract. Upon the maturity of a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, each person entitled to receive a payment under the contract is treated as an Account Holder.

ee) The term **"U.S. Person"** means a U.S. citizen or resident individual, a partnership or corporation organized in the United States or under the laws of the United States or any State thereof, a trust if

(i) a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and

(ii) one or more U.S. persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, or an estate of a decedent that is a citizen or resident of the United States. This subparagraph 1(ee) shall be interpreted in accordance with the U.S. Internal Revenue Code.

ff) The term **"Specified U.S. Person"** means a U.S. Person, other than:

(i) a corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets;

(ii) any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (i);

(iii) the United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof;

(iv) any State of the United States, any U.S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing;

(v) any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code;

(vi) any bank as defined in section 581 of the U.S. Internal Revenue Code;

(vii) any real estate investment trust as defined in section 856 of the U.S. Internal Revenue Code;

(viii) any regulated investment company as defined in section 851 of the U.S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U.S.C. 80a-64);

(ix) any common trust fund as defined in section 584(a) of the U.S. Internal Revenue Code;

(x) any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U.S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code;

(xi) a dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State;

(xii) a broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code; or

(xiii) any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code.

gg) The term **"Entity"** means a legal person or a legal arrangement such as a trust.

hh) The term **"Non-U.S. Entity"** means an Entity that is not a U.S. Person.

ii) The term **"U.S. Source Withholdable Payment"** means any payment of interest (including any original issue discount), dividends, rents, salaries, wages, premiums, annuities, compensations, remunerations, emoluments, and other fixed or determinable annual or periodical gains, profits, and income, if such payment is from sources within the United States. Notwithstanding the foregoing, a U.S. Source Withholdable Payment does not include any payment that is not treated as a withholdable payment in relevant U.S. Treasury Regulations.

jj) An Entity is a **"Related Entity"** of another Entity if either Entity controls the other Entity, or the two Entities are under common control. For this purpose control includes direct or indirect ownership of more than 50 percent of the vote or value in an Entity. Notwithstanding the foregoing, the Hellenic Republic may treat an Entity as not a Related Entity of another Entity if the two Entities are not members of the same expanded affiliated group as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code.

kk) The term **"U.S. TIN"** means a U.S. federal taxpayer identifying number.

ll) The term **"Hellenic Republic TIN"** means a Hellenic Republic taxpayer identifying number.

mm) The term **"Controlling Persons"** means the natural persons who exercise control over an Entity. In the case of a trust, such term means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries, and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust, and in the case of a legal arrangement other than a trust, such term means persons in equivalent or similar positions. The term "Controlling Persons" shall be interpreted in a manner consistent with the Financial Action Task Force Recommendations.

2. Any term not otherwise defined in this Agreement shall, unless the context otherwise requires or the Competent Authorities agree to a common meaning (as permitted by domestic law), have the meaning that it has at that time under the law of the Party applying this Agreement, any meaning under the applicable tax laws of that Party prevailing over a meaning given to the term under other laws of that Party.

Article 2
Obligations to Obtain and Exchange Information with Respect to Reportable Accounts

1. Subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, each Party shall obtain the information specified in paragraph 2 of this Article with respect to all Reportable Accounts and shall annually exchange this information with the other Party on an automatic basis pursuant to the provisions of Article 18 of the Convention.

2. The information to be obtained and exchanged is:

a) In the case of the Hellenic Republic with respect to each U.S. Reportable Account of each Reporting Hellenic Republic Financial Institution:

(1) the name, address, and U.S. TIN of each Specified U.S. Person that is an Account Holder of such account and, in the case of a Non-U.S. Entity that, after application of the due diligence procedures set forth in Annex I, is identified as having one or more Controlling Persons that is a Specified U.S. Person, the name, address, and U.S. TIN (if any) of such entity and each such Specified U.S. Person;

(2) the account number (or functional equivalent in the absence of an

account number);

(3) the name and identifying number of the Reporting Hellenic Republic Financial Institution;

(4) the account balance or value (including, in the case of a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract, the Cash Value or surrender value) as of the end of the relevant calendar year or other appropriate reporting period or, if the account was closed during such year, immediately before closure;

(5) in the case of any Custodial Account:

(A) the total gross amount of interest, the total gross amount of dividends, and the total gross amount of other income generated with respect to the assets held in the account, in each case paid or credited to the account (or with respect to the account) during the calendar year or other appropriate reporting period; and

(B) the total gross proceeds from the sale or redemption of property paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Hellenic Republic Financial Institution acted as a custodian, broker, nominee, or otherwise as an agent for the Account Holder;

(6) in the case of any Depository Account, the total gross amount of interest paid or credited to the account during the calendar year or other appropriate reporting period; and

(7) in the case of any account not described in subparagraph 2(a)(5) or 2(a)(6) of this Article, the total gross amount paid or credited to the Account Holder with respect to the account during the calendar year or other appropriate reporting period with respect to which the Reporting Hellenic Republic Financial Institution is the obligor or debtor, including the aggregate amount of any redemption payments made to the Account Holder during the calendar year or other appropriate reporting period.

b) In the case of the United States, with respect to each Hellenic Republic Reportable Account of each Reporting U.S. Financial Institution:

(1) the name, address, and Hellenic Republic TIN of any person that is a resident of the Hellenic Republic and is an Account Holder of the account;

(2) the account number (or the functional equivalent in the absence of an account number);

(3) the name and identifying number of the Reporting U.S. Financial Institution;

(4) the gross amount of interest paid on a Depository Account;

(5) the gross amount of U.S. source dividends paid or credited to the account; and

(6) the gross amount of other U.S. source income paid or credited to the account, to the extent subject to reporting under chapter 3 of subtitle A or chapter 61 of subtitle F of the U.S. Internal Revenue Code.

Article 3
Time and Manner of Exchange of Information

1. For purposes of the exchange obligation in Article 2 of this Agreement, the amount and characterization of payments made with respect to a U.S. Reportable Account may be determined in accordance with the principles of the tax laws of the Hellenic Republic, and the amount and characterization of payments made with respect to a Hellenic Republic Reportable Account may be determined in accordance with principles of U.S. federal income tax law.

2. For purposes of the exchange obligation in Article 2 of this Agreement, the information exchanged shall identify the currency in which each relevant amount is denominated.

3. With respect to paragraph 2 of Article 2 of this Agreement, information is to be obtained and exchanged with respect to 2014 and all subsequent years, except that:

a) In the case of the Hellenic Republic:

(1) the information to be obtained and exchanged with respect to 2014 is only the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(4) of Article 2 of this Agreement;

(2) the information to be obtained and exchanged with respect to 2015 is the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(7) of Article 2 of this Agreement, except for gross proceeds described in subparagraph 2(a)(5)(B) of Article 2 of this Agreement; and

(3) the information to be obtained and exchanged with respect to 2016 and subsequent years is the information described in subparagraphs 2(a)(1) through 2(a)(7) of Article 2 of this Agreement;

b) In the case of the United States, the information to be obtained and exchanged with respect to 2014 and subsequent years is all of the information identified in subparagraph 2(b) of Article 2 of this Agreement.

4. Notwithstanding paragraph 3 of this Article, with respect to each Reportable Account

that is maintained by a Reporting Financial Institution as of the Determination Date, and subject to paragraph 3 of Article 6 of this Agreement, the Parties are not required to obtain and include in the exchanged information the Hellenic Republic TIN or the U.S. TIN, as applicable, of any relevant person if such taxpayer identifying number is not in the records of the Reporting Financial Institution. In such a case, the Parties shall obtain and include in the exchanged information the date of birth of the relevant person, if the Reporting Financial Institution has such date of birth in its records.

5. Subject to paragraphs 3 and 4 of this Article, the information described in Article 2 of this Agreement shall be exchanged by the later of nine months after the end of the calendar year to which the information relates or the next September 30th after the obligation of the Party to exchange information under Article 2 takes effect.

6. The Competent Authorities of the Hellenic Republic and the United States shall enter into an agreement or arrangement under the mutual agreement procedure provided for in Article 16(2) of the Convention, which shall:

a) establish the procedures for the automatic exchange obligations described in Article 2 of this Agreement;

b) prescribe rules and procedures as may be necessary to implement Article 5 of this Agreement; and

c) establish as necessary procedures for the exchange of the information reported under subparagraph 1(b) of Article 4 of this Agreement.

7. All information exchanged shall be subject to the confidentiality and other protections provided for in the Convention, including the provisions limiting the use of the information exchanged.

8. Following entry into force of this Agreement, each Competent Authority shall provide written notification to the other Competent Authority when it is satisfied that the jurisdiction of the other Competent Authority has in place (i) appropriate safeguards to ensure that the information received pursuant to this Agreement shall remain confidential and be used solely for tax purposes, and (ii) the infrastructure for an effective exchange relationship (including established processes for ensuring timely, accurate, and confidential information exchanges, effective and reliable communications, and demonstrated capabilities to promptly resolve questions and concerns about exchanges or requests for exchanges and to administer the provisions of Article 5 of this Agreement). The Competent Authorities shall endeavor in good faith to meet to establish that each jurisdiction has such safeguards and infrastructure in place.

9. The obligations of the Parties to obtain and exchange information under Article 2 of this Agreement shall take effect on the date of the later of the written notifications described in paragraph 8 of this Article. Notwithstanding the foregoing, if the Hellenic Republic Competent Authority is satisfied that the United States has the safeguards and infrastructure described in paragraph 8 of this Article in place, but additional time is necessary for the U.S. Competent Authority to establish that the Hellenic Republic has such safeguards and infrastructure in place, the obligation of the Hellenic Republic to obtain and exchange information under Article 2 of this Agreement shall take effect on the date of the written

notification provided by the Hellenic Republic Competent Authority to the U.S. Competent Authority pursuant to paragraph 8 of this Article.

10. This Agreement shall terminate 12 months following entry into force if Article 2 of this Agreement is not in effect for either Party pursuant to paragraph 9 of this Article by that date.

Article 4
Application of FATCA to Hellenic Republic Financial Institutions

1. **Treatment of Reporting Hellenic Republic Financial Institutions.** Each Reporting Hellenic Republic Financial Institution shall be treated as complying with, and not subject to withholding under, section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code if the Hellenic Republic complies with its obligations under Articles 2 and 3 of this Agreement with respect to such Reporting Hellenic Republic Financial Institution, and the Reporting Hellenic Republic Financial Institution:

a) identifies U.S. Reportable Accounts and reports annually to the Hellenic Republic Competent Authority the information required to be reported in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement in the time and manner described in Article 3 of this Agreement;

b) for each of 2015 and 2016, reports annually to the Hellenic Republic Competent Authority the name of each Nonparticipating Financial Institution to which it has made payments and the aggregate amount of such payments;

c) complies with the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website;

d) to the extent that a Reporting Hellenic Republic Financial Institution is (i) acting as a qualified intermediary (for purposes of section 1441 of the U.S. Internal Revenue Code) that has elected to assume primary withholding responsibility under chapter 3 of subtitle A of the U.S. Internal Revenue Code, (ii) a foreign partnership that has elected to act as a withholding foreign partnership (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code), or (iii) a foreign trust that has elected to act as a withholding foreign trust (for purposes of both sections 1441 and 1471 of the U.S. Internal Revenue Code), withholds 30 percent of any U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution; and

e) in the case of a Reporting Hellenic Republic Financial Institution that is not described in subparagraph 1(d) of this Article and that makes a payment of, or acts as an intermediary with respect to, a U.S. Source Withholdable Payment to any Nonparticipating Financial Institution, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution provides to any immediate payor of such U.S. Source Withholdable Payment the information required for withholding and reporting to occur with respect to such payment.

Notwithstanding the foregoing, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution with

respect to which the conditions of this paragraph 1 are not satisfied shall not be subject to withholding under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code unless such Reporting Hellenic Republic Financial Institution is treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to subparagraph 2(b) of Article 5 of this Agreement.

2. **Suspension of Rules Relating to Recalcitrant Accounts.** The United States shall not require a Reporting Hellenic Republic Financial Institution to withhold tax under section 1471 or 1472 of the U.S. Internal Revenue Code with respect to an account held by a recalcitrant account holder (as defined in section 1471(d)(6) of the U.S. Internal Revenue Code), or to close such account, if the U.S. Competent Authority receives the information set forth in subparagraph 2(a) of Article 2 of this Agreement, subject to the provisions of Article 3 of this Agreement, with respect to such account.

3. **Specific Treatment of Hellenic Republic Retirement Plans.** The United States shall treat as deemed-compliant FFIs or exempt beneficial owners, as appropriate, for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, Hellenic Republic retirement plans described in Annex II. For this purpose, a Hellenic Republic retirement plan includes an Entity established or located in, and regulated by, the Hellenic Republic, or a predetermined contractual or legal arrangement, operated to provide pension or retirement benefits or earn income for providing such benefits under the laws of the Hellenic Republic and regulated with respect to contributions, distributions, reporting, sponsorship, and taxation.

4. **Identification and Treatment of Other Deemed-Compliant FFIs and Exempt Beneficial Owners.** The United States shall treat each Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institution as a deemed-compliant FFI or as an exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

5. **Special Rules Regarding Related Entities and Branches That Are Nonparticipating Financial Institutions.** If a Hellenic Republic Financial Institution, that otherwise meets the requirements described in paragraph 1 of this Article or is described in paragraph 3 or 4 of this Article, has a Related Entity or branch that operates in a jurisdiction that prevents such Related Entity or branch from fulfilling the requirements of a participating FFI or deemed-compliant FFI for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code or has a Related Entity or branch that is treated as a Nonparticipating Financial Institution solely due to the expiration of the transitional rule for limited FFIs and limited branches under relevant U.S. Treasury Regulations, such Hellenic Republic Financial Institution shall continue to be in compliance with the terms of this Agreement and shall continue to be treated as a deemed-compliant FFI or exempt beneficial owner, as appropriate, for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, provided that:

a) the Hellenic Republic Financial Institution treats each such Related Entity or branch as a separate Nonparticipating Financial Institution for purposes of all the reporting and withholding requirements of this Agreement and each such Related Entity or branch identifies itself to withholding agents as a Nonparticipating Financial Institution;

b) each such Related Entity or branch identifies its U.S. accounts and reports the information with respect to those accounts as required under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code to the extent permitted under the relevant laws

pertaining to the Related Entity or branch; and

c) such Related Entity or branch does not specifically solicit U.S. accounts held by persons that are not resident in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located or accounts held by Nonparticipating Financial Institutions that are not established in the jurisdiction where such Related Entity or branch is located, and such Related Entity or branch is not used by the Hellenic Republic Financial Institution or any other Related Entity to circumvent the obligations under this Agreement or under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code, as appropriate.

6. **Coordination of Timing.** Notwithstanding paragraphs 3 and 5 of Article 3 of this Agreement:

a) the Hellenic Republic shall not be obligated to obtain and exchange information with respect to a calendar year that is prior to the calendar year with respect to which similar information is required to be reported to the IRS by participating FFIs pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;

b) the Hellenic Republic shall not be obligated to begin exchanging information prior to the date by which participating FFIs are required to report similar information to the IRS under relevant U.S. Treasury Regulations;

c) the United States shall not be obligated to obtain and exchange information with respect to a calendar year that is prior to the first calendar year with respect to which the Hellenic Republic is required to obtain and exchange information; and

d) the United States shall not be obligated to begin exchanging information prior to the date by which the Hellenic Republic is required to begin exchanging information.

7. **Coordination of Definitions with U.S. Treasury Regulations.** Notwithstanding Article 1 of this Agreement and the definitions provided in the Annexes to this Agreement, in implementing this Agreement, the Hellenic Republic may use, and may permit Hellenic Republic Financial Institutions to use, a definition in relevant U.S. Treasury Regulations in lieu of a corresponding definition in this Agreement, provided that such application would not frustrate the purposes of this Agreement.

Article 5
Collaboration on Compliance and Enforcement

1. **Minor and Administrative Errors.** A Competent Authority shall notify the Competent Authority of the other Party when the first-mentioned Competent Authority has reason to believe that administrative errors or other minor errors may have led to incorrect or incomplete information reporting or resulted in other infringements of this Agreement. The Competent Authority of such other Party shall apply its domestic law (including applicable penalties) to obtain corrected and/or complete information or to resolve other infringements of this Agreement.

2. **Significant Non-Compliance.**

a) A Competent Authority shall notify the Competent Authority of the other Party when the first-mentioned Competent Authority has determined that there is significant non-compliance with the obligations under this Agreement with respect to a Reporting Financial Institution in the other jurisdiction. The Competent Authority of such other Party shall apply its domestic law (including applicable penalties) to address the significant non-compliance described in the notice.

b) If, in the case of a Reporting Hellenic Republic Financial Institution, such enforcement actions do not resolve the non-compliance within a period of 18 months after notification of significant non-compliance is first provided, the United States shall treat the Reporting Hellenic Republic Financial Institution as a Nonparticipating Financial Institution pursuant to this subparagraph 2(b).

3. **Reliance on Third Party Service Providers.** Each Party may allow Reporting Financial Institutions to use third party service providers to fulfill the obligations imposed on such Reporting Financial Institutions by a Party, as contemplated in this Agreement, but these obligations shall remain the responsibility of the Reporting Financial Institutions.

4. **Prevention of Avoidance.** The Parties shall implement as necessary requirements to prevent Financial Institutions from adopting practices intended to circumvent the reporting required under this Agreement.

Article 6
Mutual Commitment to Continue to Enhance the Effectiveness of Information Exchange and Transparency

1. **Reciprocity.** The Government of the United States acknowledges the need to achieve equivalent levels of reciprocal automatic information exchange with the Hellenic Republic. The Government of the United States is committed to further improve transparency and enhance the exchange relationship with the Hellenic Republic by pursuing the adoption of regulations and advocating and supporting relevant legislation to achieve such equivalent levels of reciprocal automatic information exchange.

2. **Treatment of Passthru Payments and Gross Proceeds.** The Parties are committed to work together, along with Partner Jurisdictions, to develop a practical and effective alternative approach to achieve the policy objectives of foreign passthru payment and gross proceeds withholding that minimizes burden.

3. **Documentation of Accounts Maintained as of the Determination Date.** With respect to Reportable Accounts maintained by a Reporting Financial Institution as of the Determination Date:

a) The United States commits to establish by January 1, 2017, for reporting with respect to 2017 and subsequent years, rules requiring Reporting U.S. Financial Institutions to obtain and report the Hellenic Republic TIN of each Account

Holder of a Hellenic Republic Reportable Account as required pursuant to subparagraph 2(b)(1) of Article 2 of this Agreement; and

b) the Hellenic Republic commits to establish, by January 1, 2017, for reporting with respect to 2017 and subsequent years, rules requiring Reporting Hellenic Republic Financial Institutions to obtain the U.S. TIN of each Specified U.S. Person as required pursuant to subparagraph 2(a)(1) of Article 2 of this Agreement.

Article 7
Consistency in the Application of FATCA to Partner Jurisdictions

1. The Hellenic Republic shall be granted the benefit of any more favorable terms under Article 4 or Annex I of this Agreement relating to the application of FATCA to Hellenic Republic Financial Institutions afforded to another Partner Jurisdiction under a signed bilateral agreement pursuant to which the other Partner Jurisdiction commits to undertake the same obligations as the Hellenic Republic described in Articles 2 and 3 of this Agreement, and subject to the same terms and conditions as described therein and in Articles 5 through 9 of this Agreement.

2. The United States shall notify the Hellenic Republic of any such more favorable terms, and such more favorable terms shall apply automatically under this Agreement as if such terms were specified in this Agreement and effective as of the date of signing of the agreement incorporating the more favorable terms, unless the Hellenic Republic declines in writing the application thereof.

Article 8
Consultations and Amendments

1. In case any difficulties in the implementation of this Agreement arise, either Party may request consultations to develop appropriate measures to ensure the fulfillment of this Agreement.

2. This Agreement may be amended by written mutual agreement of the Parties. Unless otherwise agreed upon, such an amendment shall enter into force through the same procedures as set forth in paragraph 1 of Article 10 of this Agreement.

Article 9
Annexes

The Annexes form an integral part of this Agreement.

Article 10
Term of Agreement

1. This Agreement shall enter into force on the date of the Hellenic Republic's written notification to the United States that the Hellenic Republic has completed its necessary internal procedures for entry into force of this Agreement.

2. Either Party may terminate this Agreement by giving notice of termination in writing to the other Party. Such termination shall become effective on the first day of the month following the expiration of a period of 12 months after the date of the notice of termination.

3. The Parties shall, prior to December 31, 2018, consult in good faith to amend this Agreement as necessary to reflect progress on the commitments set forth in Article 6 of this Agreement.

In witness whereof, the undersigned, being duly authorized thereto by their respective Governments, have signed this Agreement.

Done at Athens, in duplicate, in the Greek and English languages, both texts being equally authentic, this 19th day of January, 2017

FOR THE GOVERNMENT OF THE HELLENIC REPUBLIC:

FOR THE GOVERNMENT OF THE UNITED STATES OF AMERICA:

ANNEX I

DUE DILIGENCE OBLIGATIONS FOR IDENTIFYING AND REPORTING ON U.S. REPORTABLE ACCOUNTS AND ON PAYMENTS TO CERTAIN NONPARTICIPATING FINANCIAL INSTITUTIONS

I. **General.**

A. The Hellenic Republic shall require that Reporting Hellenic Republic Financial Institutions apply the due diligence procedures contained in this Annex I to identify U.S. Reportable Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions.

B. For purposes of the Agreement,

1. All dollar amounts are in U.S. dollars and shall be read to include the equivalent in other currencies.

2. Except as otherwise provided herein, the balance or value of an account shall be determined as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period.

3. Where a balance or value threshold is to be determined as of the Determination Date under this Annex I, the relevant balance or value shall be determined as of that day or the last day of the reporting period ending immediately before the Determination Date, and where a balance or value threshold is to be determined as of the last day of a calendar year under this Annex I, the relevant balance or value shall be determined as of the last day of the calendar year or other appropriate reporting period.

4. Subject to subparagraph E(1) of section II of this Annex I, an account shall be treated as a U.S. Reportable Account beginning as of the date it is identified as such pursuant to the due diligence procedures in this Annex I.

5. Unless otherwise provided, information with respect to a U.S. Reportable Account shall be reported annually in the calendar year following the year to which the information relates.

C. As an alternative to the procedures described in each section of this Annex I, the Hellenic Republic may permit Reporting Hellenic Republic Financial Institutions to rely on the procedures described in relevant U.S. Treasury Regulations to establish whether an account is a U.S. Reportable Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution. The Hellenic Republic may permit Reporting Hellenic Republic Financial Institutions to make such election separately for each section of this Annex I either with respect to all relevant Financial Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts (such as by line of business or the location of where the account is maintained).

II. **Preexisting Individual Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts among Preexisting Accounts held by

individuals ("Preexisting Individual Accounts").

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Hellenic Republic Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Hellenic Republic provide for such an election, the following Preexisting Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts:

1. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account with a balance or value that does not exceed $50,000 as of the Determination Date.

2. Subject to subparagraph E(2) of this section, a Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract with balance or value of $250,000 or less as of the Determination Date.

3. A Preexisting Individual Account that is a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract, provided the law or regulations of the Hellenic Republic or the United States effectively prevent the sale of such a Cash Value Insurance Contract or an Annuity Contract to U.S. residents (*e.g.*, if the relevant Financial Institution does not have the required registration under U.S. law, and the law of the Hellenic Republic requires reporting or withholding with respect to insurance products held by residents of the Hellenic Republic).

4. A Depository Account with a balance of $50,000 or less.

B. **Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value as of the Determination Date, that Exceeds $50,000 ($250,000 for a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract), But Does Not Exceed $1,000,000 ("Lower Value Accounts").**

1. **Electronic Record Search.** The Reporting Hellenic Republic Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution for any of the following U.S. indicia:

a) Identification of the Account Holder as a U.S. citizen or resident;

b) Unambiguous indication of a U.S. place of birth;

c) Current U.S. mailing or residence address (including a U.S. post office box);

d) Current U.S. telephone number;

e) Standing instructions to transfer funds to an account maintained

in the United States;

f) Currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address; or

g) An "in-care-of" or "hold mail" address that is the ***sole*** address the Reporting Hellenic Republic Financial Institution has on file for the Account Holder. In the case of a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account, an "in-care-of" address outside the United States or "hold mail" address shall not be treated as U.S. indicia.

2. If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, or the account becomes a High Value Account described in paragraph D of this section.

3. If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the electronic search, or if there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

4. Notwithstanding a finding of U.S. indicia under subparagraph B(1) of this section, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution is not required to treat an account as a U.S. Reportable Account if:

a) Where the Account Holder information unambiguously indicates a ***U.S. place of birth***, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form);

(2) A non-U.S. passport or other government-issued identification evidencing the Account Holder's citizenship or nationality in a country other than the United States; ***and***

(3) A copy of the Account Holder's Certificate of Loss of Nationality of the United States or a reasonable explanation of:

(a) The reason the Account Holder does not have such a certificate despite relinquishing U.S. citizenship; ***or***

(b) The reason the Account Holder did not obtain

U.S. citizenship at birth.

b) Where the Account Holder information contains a ***current U.S. mailing or residence address, or one or more U.S. telephone numbers that are the only telephone numbers associated with the account***, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***and***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

c) Where the Account Holder information contains ***standing instructions to transfer funds to an account maintained in the United States***, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***and***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

d) Where the Account Holder information contains ***a currently effective power of attorney or signatory authority granted to a person with a U.S. address, has an "in-care-of" address or "hold mail" address that is the sole address identified for the Account Holder, or has one or more U.S. telephone numbers (if a non-U.S. telephone number is also associated with the account)***, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution obtains, or has previously reviewed and maintains a record of:

(1) A self-certification that the Account Holder is neither a U.S. citizen nor a U.S. resident for tax purposes (which may be on an IRS Form W-8 or other similar agreed form); ***or***

(2) Documentary evidence, as defined in paragraph D of section VI of this Annex I, establishing the Account Holder's non-U.S. status.

C. **<u>Additional Procedures Applicable to Preexisting Individual Accounts That Are Lower Value Accounts</u>.**

1. Review of Preexisting Individual Accounts that are Lower Value

Accounts for U.S. indicia must be completed within two years from the Determination Date.

2. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Individual Account that is a Lower Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless subparagraph B(4) of this section applies.

3. Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Reportable Account under this section shall be treated as a U.S. Reportable Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

D. **Enhanced Review Procedures for Preexisting Individual Accounts With a Balance or Value That Exceeds $1,000,000 as of the Determination Date, or December 31 of 2015 or Any Subsequent Year ("High Value Accounts").**

1. **Electronic Record Search**. The Reporting Hellenic Republic Financial Institution must review electronically searchable data maintained by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section.

2. **Paper Record Search**. If the Reporting Hellenic Republic Financial Institution's electronically searchable databases include fields for, and capture all of the information described in, subparagraph D(3) of this section, then no further paper record search is required. If the electronic databases do not capture all of this information, then with respect to a High Value Account, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must also review the current customer master file and, to the extent not contained in the current customer master file, the following documents associated with the account and obtained by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution within the last five years for any of the U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section:

a) The most recent documentary evidence collected with respect to the account;

b) The most recent account opening contract or documentation;

c) The most recent documentation obtained by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution pursuant to AML/KYC Procedures or for other regulatory purposes;

d) Any power of attorney or signature authority forms currently in effect; and

e) Any standing instructions to transfer funds currently in effect.

3. **Exception Where Databases Contain Sufficient Information.** A Reporting Hellenic Republic Financial Institution is not required to perform the paper record search described in subparagraph D(2) of this section if the Reporting Hellenic Republic Financial Institution's electronically searchable information includes the following:

a) The Account Holder's nationality or residence status;

b) The Account Holder's residence address and mailing address currently on file with the Reporting Hellenic Republic Financial Institution;

c) The Account Holder's telephone number(s) currently on file, if any, with the Reporting Hellenic Republic Financial Institution;

d) Whether there are standing instructions to transfer funds in the account to another account (including an account at another branch of the Reporting Hellenic Republic Financial Institution or another Financial Institution);

e) Whether there is a current "in-care-of" address or "hold mail" address for the Account Holder; ***and***

f) Whether there is any power of attorney or signatory authority for the account.

4. **Relationship Manager Inquiry for Actual Knowledge.** In addition to the electronic and paper record searches described above, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat as a U.S. Reportable Account any High Value Account assigned to a relationship manager (including any Financial Accounts aggregated with such High Value Account) if the relationship manager has actual knowledge that the Account Holder is a Specified U.S. Person.

5. **Effect of Finding U.S. Indicia.**

a) If none of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, and the account is not identified as held by a Specified U.S. Person in subparagraph D(4) of this section, then no further action is required until there is a change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account.

b) If any of the U.S. indicia listed in subparagraph B(1) of this section are discovered in the enhanced review of High Value Accounts described above, or if there is a subsequent change in circumstances that results in one or more U.S. indicia being associated with the account, then the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to

apply subparagraph B(4) of this section and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

c) Except for Depository Accounts described in subparagraph A(4) of this section, any Preexisting Individual Account that has been identified as a U.S. Reportable Account under this section shall be treated as a U.S. Reportable Account in all subsequent years, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

E. **Additional Procedures Applicable to High Value Accounts.**

1. If a Preexisting Individual Account is a High Value Account as of the Determination Date, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account within one year from the Determination Date. If based on this review such account is identified as a U.S. Reportable Account on or before December 31, 2014, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must report the required information about such account with respect to 2014 in the first report on the account and on an annual basis thereafter. In the case of an account identified as a U.S. Reportable Account after December 31, 2014, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution is not required to report information about such account with respect to 2014, but must report information about the account on an annual basis thereafter.

2. If a Preexisting Individual Account is not a High Value Account as of the Determination Date, but becomes a High Value Account as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must complete the enhanced review procedures described in paragraph D of this section with respect to such account within six months after the last day of the calendar year in which the account becomes a High Value Account. If based on this review such account is identified as a U.S. Reportable Account, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must report the required information about such account with respect to the year in which it is identified as a U.S. Reportable Account and subsequent years on an annual basis, unless the Account Holder ceases to be a Specified U.S. Person.

3. Once a Reporting Hellenic Republic Financial Institution applies the enhanced review procedures described in paragraph D of this section to a High Value Account, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution is not required to re-apply such procedures, other than the relationship manager inquiry described in subparagraph D(4) of this section, to the same High Value Account in any subsequent year.

4. If there is a change of circumstances with respect to a High Value Account that results in one or more U.S. indicia described in subparagraph B(1) of this section being associated with the account, then the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it elects to apply subparagraph B(4) of this section

and one of the exceptions in such subparagraph applies with respect to that account.

5. A Reporting Hellenic Republic Financial Institution must implement procedures to ensure that a relationship manager identifies any change in circumstances of an account. For example, if a relationship manager is notified that the Account Holder has a new mailing address in the United States, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution is required to treat the new address as a change in circumstances and, if it elects to apply subparagraph B(4) of this section, is required to obtain the appropriate documentation from the Account Holder.

F. **Preexisting Individual Accounts That Have Been Documented for Certain Other Purposes.** A Reporting Hellenic Republic Financial Institution that has previously obtained documentation from an Account Holder to establish the Account Holder's status as neither a U.S. citizen nor a U.S. resident in order to meet its obligations under a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust agreement with the IRS, or to fulfill its obligations under chapter 61 of Title 26 of the United States Code, is not required to perform the procedures described in subparagraph B(1) of this section with respect to Lower Value Accounts or subparagraphs D(1) through D(3) of this section with respect to High Value Accounts.

III. **New Individual Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts among Financial Accounts held by individuals and opened after the Determination Date ("New Individual Accounts").

A. **Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified, or Reported.** Unless the Reporting Hellenic Republic Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Individual Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Hellenic Republic provide for such an election, the following New Individual Accounts are not required to be reviewed, identified, or reported as U.S. Reportable Accounts:

1. A Depository Account unless the account balance exceeds $50,000 at the end of any calendar year or other appropriate reporting period.

2. A Cash Value Insurance Contract unless the Cash Value exceeds $50,000 at the end of any calendar year or other appropriate reporting period.

B. **Other New Individual Accounts.** With respect to New Individual Accounts not described in paragraph A of this section, upon account opening (or within 90 days after the end of the calendar year in which the account ceases to be described in paragraph A of this section), the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must obtain a self-certification, which may be part of the account opening documentation, that allows the Reporting Hellenic Republic Financial Institution to determine whether the Account Holder is resident in the United States for tax purposes (for this purpose, a U.S. citizen is considered to be resident in the United States for tax purposes, even if the Account Holder is also a tax resident of another jurisdiction) and confirm the reasonableness of such self-certification based on the

information obtained by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution in connection with the opening of the account, including any documentation collected pursuant to AML/KYC Procedures.

1. If the self-certification establishes that the Account Holder is resident in the United States for tax purposes, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account and obtain a self-certification that includes the Account Holder's U.S. TIN (which may be an IRS Form W-9 or other similar agreed form).

2. If there is a change of circumstances with respect to a New Individual Account that causes the Reporting Hellenic Republic Financial Institution to know, or have reason to know, that the original self-certification is incorrect or unreliable, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution cannot rely on the original self-certification and must obtain a valid self-certification that establishes whether the Account Holder is a U.S. citizen or resident for U.S. tax purposes. If the Reporting Hellenic Republic Financial Institution is unable to obtain a valid self-certification, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account.

IV. **Preexisting Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Preexisting Accounts held by Entities ("Preexisting Entity Accounts").

A. **Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified or Reported.** Unless the Reporting Hellenic Republic Financial Institution elects otherwise, either with respect to all Preexisting Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Hellenic Republic provide for such an election, a Preexisting Entity Account with an account balance or value that does not exceed $250,000 as of the Determination Date, is not required to be reviewed, identified, or reported as a U.S. Reportable Account until the account balance or value exceeds $1,000,000.

B. **Entity Accounts Subject to Review.** A Preexisting Entity Account that has an account balance or value that exceeds $250,000 as of the Determination Date, and a Preexisting Entity Account that does not exceed $250,000 as of the Determination Date but the account balance or value of which exceeds $1,000,000 as of the last day of 2015 or any subsequent calendar year, must be reviewed in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

C. **Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** With respect to Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, only accounts that are held by one or more Entities that are Specified U.S. Persons, or by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, shall be treated as U.S. Reportable Accounts. In addition, accounts held by Nonparticipating Financial Institutions shall be treated as accounts for which aggregate payments as described in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement are reported to the Hellenic Republic Competent Authority.

D. **Review Procedures for Identifying Entity Accounts With Respect to Which Reporting Is Required.** For Preexisting Entity Accounts described in paragraph B of this section, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must apply the following review procedures to determine whether the account is held by one or more Specified U.S. Persons, by Passive NFFEs with one or more Controlling Persons who are U.S. citizens or residents, or by Nonparticipating Financial Institutions:

1. **Determine Whether the Entity Is a Specified U.S. Person.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person. For this purpose, information indicating that the Account Holder is a U.S. Person includes a U.S. place of incorporation or organization, or a U.S. address.

b) If the information indicates that the Account Holder is a U.S. Person, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account unless it obtains a self-certification from the Account Holder (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or a similar agreed form), or reasonably determines based on information in its possession or that is publicly available, that the Account Holder is not a Specified U.S. Person.

2. **Determine Whether a Non-U.S. Entity Is a Financial Institution.**

a) Review information maintained for regulatory or customer relationship purposes (including information collected pursuant to AML/KYC Procedures) to determine whether the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution.

b) If the information indicates that the Account Holder is a Financial Institution, or the Reporting Hellenic Republic Financial Institution verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list, then the account is not a U.S. Reportable Account.

3. **Determine Whether a Financial Institution Is a Nonparticipating Financial Institution Payments to Which Are Subject to Aggregate Reporting Under Subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.**

a) Subject to subparagraph D(3)(b) of this section, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution may determine that the Account Holder is a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Hellenic Republic Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list or

other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Hellenic Republic Financial Institution, as applicable. In such case, no further review, identification, or reporting is required with respect to the account.

b) If the Account Holder is a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

c) If the Account Holder is not a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution, then the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the Account Holder as a Nonparticipating Financial Institution payments to which are reportable under subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement, unless the Reporting Hellenic Republic Financial Institution:

(1) Obtains a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or similar agreed form) from the Account Holder that it is a certified deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; ***or***

(2) In the case of a participating FFI or registered deemed-compliant FFI, verifies the Account Holder's Global Intermediary Identification Number on the published IRS FFI list.

4. **Determine Whether an Account Held by an NFFE Is a U.S. Reportable Account**. With respect to an Account Holder of a Preexisting Entity Account that is not identified as either a U.S. Person or a Financial Institution, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must identify (i) whether the Account Holder has Controlling Persons, (ii) whether the Account Holder is a Passive NFFE, and (iii) whether any of the Controlling Persons of the Account Holder is a U.S. citizen or resident. In making these determinations the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must follow the guidance in subparagraphs D(4)(a) through D(4)(d) of this section in the order most appropriate under the circumstances.

a) For purposes of determining the Controlling Persons of an Account Holder, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution may rely on information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures.

b) For purposes of determining whether the Account Holder is a Passive NFFE, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must obtain a self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or

W-9, or on a similar agreed form) from the Account Holder to establish its status, unless it has information in its possession or that is publicly available, based on which it can reasonably determine that the Account Holder is an Active NFFE.

c) For purposes of determining whether a Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident for tax purposes, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution may rely on:

(1) Information collected and maintained pursuant to AML/KYC Procedures in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that does not exceed $1,000,000; ***or***

(2) A self-certification (which may be on an IRS Form W-8 or W-9, or on a similar agreed form) from the Account Holder or such Controlling Person in the case of a Preexisting Entity Account held by one or more NFFEs with an account balance or value that exceeds $1,000,000.

d) If any Controlling Person of a Passive NFFE is a U.S. citizen or resident, the account shall be treated as a U.S. Reportable Account.

E. **Timing of Review and Additional Procedures Applicable to Preexisting Entity Accounts.**

1. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that exceeds $250,000 as of the Determination Date must be completed within two years from the Determination Date.

2. Review of Preexisting Entity Accounts with an account balance or value that does not exceed $250,000 as of the Determination Date, but exceeds $1,000,000 as of December 31 of 2015 or any subsequent year, must be completed within six months after the last day of the calendar year in which the account balance or value exceeds $1,000,000.

3. If there is a change of circumstances with respect to a Preexisting Entity Account that causes the Reporting Hellenic Republic Financial Institution to know, or have reason to know, that the self-certification or other documentation associated with an account is incorrect or unreliable, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must redetermine the status of the account in accordance with the procedures set forth in paragraph D of this section.

V. **New Entity Accounts.** The following rules and procedures apply for purposes of identifying U.S. Reportable Accounts and accounts held by Nonparticipating Financial Institutions among Financial Accounts held by Entities and opened after the Determination Date ("New Entity Accounts").

A. **Entity Accounts Not Required to Be Reviewed, Identified or Reported.** Unless the Reporting Hellenic Republic Financial Institution elects otherwise, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, where the implementing rules in the Hellenic Republic provide for such election, a credit card account or a revolving credit facility treated as a New Entity Account is not required to be reviewed, identified, or reported, provided that the Reporting Hellenic Republic Financial Institution maintaining such account implements policies and procedures to prevent an account balance owed to the Account Holder that exceeds $50,000.

B. **Other New Entity Accounts.** With respect to New Entity Accounts not described in paragraph A of this section, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must determine whether the Account Holder is: (i) a Specified U.S. Person; (ii) a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; or (iv) an Active NFFE or Passive NFFE.

1. Subject to subparagraph B(2) of this section, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution may determine that the Account Holder is an Active NFFE, a Hellenic Republic Financial Institution, or other Partner Jurisdiction Financial Institution if the Reporting Hellenic Republic Financial Institution reasonably determines that the Account Holder has such status on the basis of the Account Holder's Global Intermediary Identification Number or other information that is publicly available or in the possession of the Reporting Hellenic Republic Financial Institution, as applicable.

2. If the Account Holder is a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution, then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

3. In all other cases, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution must obtain a self-certification from the Account Holder to establish the Account Holder's status. Based on the self-certification, the following rules apply:

a) If the Account Holder is ***a Specified U.S. Person***, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account.

b) If the Account Holder is ***a Passive NFFE***, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must identify the Controlling Persons as determined under AML/KYC Procedures, and must determine whether any such person is a U.S. citizen or resident on the basis of a self-certification from the Account Holder or such person. If any such person is a U.S. citizen or resident, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must treat the account as a U.S. Reportable Account.

c) If the Account Holder is: (i) a U.S. Person that is not a Specified U.S. Person; (ii) subject to subparagraph B(3)(d) of this section, a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution; (iii) a participating FFI, a deemed-compliant FFI, or an exempt beneficial owner, as those terms are defined in relevant U.S. Treasury Regulations; (iv) an Active NFFE; or (v) a Passive NFFE none of the Controlling Persons of which is a U.S. citizen or resident, then the account is not a U.S. Reportable Account, and no reporting is required with respect to the account.

d) If the Account Holder is a Nonparticipating Financial Institution (including a Hellenic Republic Financial Institution or other Partner Jurisdiction Financial Institution treated by the IRS as a Nonparticipating Financial Institution), then the account is not a U.S. Reportable Account, but payments to the Account Holder must be reported as contemplated in subparagraph 1(b) of Article 4 of the Agreement.

VI. **Special Rules and Definitions.** The following additional rules and definitions apply in implementing the due diligence procedures described above:

A. **Reliance on Self-Certifications and Documentary Evidence.** A Reporting Hellenic Republic Financial Institution may not rely on a self-certification or documentary evidence if the Reporting Hellenic Republic Financial Institution knows or has reason to know that the self-certification or documentary evidence is incorrect or unreliable.

B. **Definitions.** The following definitions apply for purposes of this Annex I.

1. **AML/KYC Procedures.** "AML/KYC Procedures" means the customer due diligence procedures of a Reporting Hellenic Republic Financial Institution pursuant to the anti-money laundering or similar requirements of the Hellenic Republic to which such Reporting Hellenic Republic Financial Institution is subject.

2. **NFFE.** An "NFFE" means any Non-U.S. Entity that is not an FFI as defined in relevant U.S. Treasury Regulations or is an Entity described in subparagraph B(4)(j) of this section, and also includes any Non-U.S. Entity that is established in the Hellenic Republic or another Partner Jurisdiction and that is not a Financial Institution.

3. **Passive NFFE.** A "Passive NFFE" means any NFFE that is not (i) an Active NFFE, or (ii) a withholding foreign partnership or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations.

4. **Active NFFE.** An "Active NFFE" means any NFFE that meets any of the following criteria:

a) Less than 50 percent of the NFFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50 percent of the assets held by the NFFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;

b) The stock of the NFFE is regularly traded on an established securities market or the NFFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;

c) The NFFE is organized in a U.S. Territory and all of the owners of the payee are bona fide residents of that U.S. Territory;

d) The NFFE is a government (other than the U.S. government), a political subdivision of such government (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or a public body performing a function of such government or a political subdivision thereof, a government of a U.S. Territory, an international organization, a non-U.S. central bank of issue, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;

e) Substantially all of the activities of the NFFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an entity shall not qualify for NFFE status if the entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;

f) The NFFE is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFFE shall not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organization of the NFFE;

g) The NFFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;

h) The NFFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related

Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution;

i) The NFFE is an "excepted NFFE" as described in relevant U.S. Treasury Regulations; ***or***

j) The NFFE meets all of the following requirements:

i. It is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labor organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare;

ii. It is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;

iii. It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;

iv. The applicable laws of the NFFE's jurisdiction of residence or the NFFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFFE has purchased; ***and***

v. The applicable laws of the NFFE's jurisdiction of residence or the NFFE's formation documents require that, upon the NFFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a governmental entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the NFFE's jurisdiction of residence or any political subdivision thereof.

5. **Preexisting Account**. A "Preexisting Account" means a Financial Account maintained by a Reporting Financial Institution as of the Determination Date.

6. **Determination Date**. The "Determination Date" means the date, which may be prior to entry into force of this Agreement, on which the Treasury Department determines not to apply withholding under section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code to Hellenic Republic Financial Institutions. That date is: (a) June 30, 2014, in the case of (i) a jurisdiction that signed an agreement with the United States to implement FATCA or facilitate FATCA implementation on or before June 30, 2014, or (ii) a jurisdiction that the Treasury Department determined reached such an agreement in substance on or before June 30, 2014, and is included on the Treasury

Department list of such jurisdictions, (b) November 30, 2014, in the case of a jurisdiction that the Treasury Department determined reached such an agreement in substance on or after July 1, 2014, and on or before November 30, 2014, and is included on the Treasury Department list of such jurisdictions, or (c) the date of signature of such an agreement, in the case of any other jurisdiction. The Determination Date for the Hellenic Republic is November 30, 2014.

C. **Account Balance Aggregation and Currency Translation Rules.**

1. **Aggregation of Individual Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an individual, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution is required to aggregate all Financial Accounts maintained by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Hellenic Republic Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated. Each holder of a jointly held Financial Account shall be attributed the entire balance or value of the jointly held Financial Account for purposes of applying the aggregation requirements described in this paragraph 1.

2. **Aggregation of Entity Accounts.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by an Entity, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution is required to take into account all Financial Accounts that are maintained by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution, or by a Related Entity, but only to the extent that the Reporting Hellenic Republic Financial Institution's computerized systems link the Financial Accounts by reference to a data element such as client number or taxpayer identification number, and allow account balances or values to be aggregated.

3. **Special Aggregation Rule Applicable to Relationship Managers.** For purposes of determining the aggregate balance or value of Financial Accounts held by a person to determine whether a Financial Account is a High Value Account, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution is also required, in the case of any Financial Accounts that a relationship manager knows, or has reason to know, are directly or indirectly owned, controlled, or established (other than in a fiduciary capacity) by the same person, to aggregate all such accounts.

4. **Currency Translation Rule.** For purposes of determining the balance or value of Financial Accounts denominated in a currency other than the U.S. dollar, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution must convert the U.S. dollar threshold amounts described in this Annex I into such currency using a published spot rate determined as of the last day of the calendar year preceding the year in which the Reporting Hellenic Republic Financial Institution is determining the balance or value.

D. **Documentary Evidence**. For purposes of this Annex I, acceptable documentary evidence includes any of the following:

1. A certificate of residence issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) of the jurisdiction in which the payee claims to be a resident.

2. With respect to an individual, any valid identification issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality), that includes the individual's name and is typically used for identification purposes.

3. With respect to an Entity, any official documentation issued by an authorized government body (for example, a government or agency thereof, or a municipality) that includes the name of the Entity and either the address of its principal office in the jurisdiction (or U.S. Territory) in which it claims to be a resident or the jurisdiction (or U.S. Territory) in which the Entity was incorporated or organized.

4. With respect to a Financial Account maintained in a jurisdiction with anti-money laundering rules that have been approved by the IRS in connection with a QI agreement (as described in relevant U.S. Treasury Regulations), any of the documents, other than a Form W-8 or W-9, referenced in the jurisdiction's attachment to the QI agreement for identifying individuals or Entities.

5. Any financial statement, third-party credit report, bankruptcy filing, or U.S. Securities and Exchange Commission report.

E. **Alternative Procedures for Financial Accounts Held by Individual Beneficiaries of a Cash Value Insurance Contract**. A Reporting Hellenic Republic Financial Institution may presume that an individual beneficiary (other than the owner) of a Cash Value Insurance Contract receiving a death benefit is not a Specified U.S. Person and may treat such Financial Account as other than a U.S. Reportable Account unless the Reporting Hellenic Republic Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person. A Reporting Hellenic Republic Financial Institution has reason to know that a beneficiary of a Cash Value Insurance Contract is a Specified U.S. Person if the information collected by the Reporting Hellenic Republic Financial Institution and associated with the beneficiary contains U.S. indicia as described in subparagraph (B)(1) of section II of this Annex I. If a Reporting Hellenic Republic Financial Institution has actual knowledge, or reason to know, that the beneficiary is a Specified U.S. Person, the Reporting Hellenic Republic Financial Institution must follow the procedures in subparagraph B(3) of section II of this Annex I.

F. **Reliance on Third Parties**. Regardless of whether an election is made under paragraph C of section I of this Annex I, the Hellenic Republic may permit Reporting Hellenic Republic Financial Institutions to rely on due diligence procedures performed by third parties, to the extent provided in relevant U.S. Treasury Regulations.

G. **Alternative Procedures for New Accounts Opened Prior to Entry Into Force of this Agreement.**

1. **Applicability.** If the Hellenic Republic has provided a written notice to the United States prior to entry into force of this Agreement that, as of the Determination Date, the Hellenic Republic lacked the legal authority to require Reporting Hellenic Republic Financial Institutions either: (i) to require Account Holders of New Individual Accounts to provide the self-certification specified in section III of this Annex I, or (ii) to perform all the due diligence procedures related to New Entity Accounts specified in section V of this Annex I, then Reporting Hellenic Republic Financial Institutions may apply the alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section, as applicable, to such New Accounts, in lieu of the procedures otherwise required under this Annex I. The alternative procedures described in subparagraph G(2) of this section shall be available only for those New Individual Accounts or New Entity Accounts, as applicable, opened prior to the earlier of: (i) the date the Hellenic Republic has the ability to compel Reporting Hellenic Republic Financial Institutions to comply with the due diligence procedures described in section III or section V of this Annex I, as applicable, which date the Hellenic Republic shall inform the United States of in writing by the date of entry into force of this Agreement, or (ii) the date of entry into force of this Agreement. If the alternative procedures for New Entity Accounts opened after the Determination Date, and before January 1, 2015, described in paragraph H of this section are applied with respect to all New Entity Accounts or a clearly identified group of such accounts, the alternative procedures described in this paragraph G may not be applied with respect to such New Entity Accounts. For all other New Accounts, Reporting Hellenic Republic Financial Institutions must apply the due diligence procedures described in section III or section V of this Annex I, as applicable, to determine if the account is a U.S. Reportable Account or an account held by a Nonparticipating Financial Institution.

2. **Alternative Procedures.**

a) Within one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Hellenic Republic Financial Institutions must: (i) with respect to a New Individual Account described in subparagraph G(1) of this section, request the self-certification specified in section III of this Annex I and confirm the reasonableness of such self-certification consistent with the procedures described in section III of this Annex I, and (ii) with respect to a New Entity Account described in subparagraph G(1) of this section, perform the due diligence procedures specified in section V of this Annex I and request information as necessary to document the account, including any self-certification, required by section V of this Annex I.

b) The Hellenic Republic must report on any New Account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(a) of this section as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating

Financial Institution, as applicable, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported with respect to such a New Account is any information that would have been reportable under this Agreement if the New Account had been identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

c) By the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Hellenic Republic Financial Institutions must close any New Account described in subparagraph G(1) of this section for which it was unable to collect the required self-certification or other documentation pursuant to the procedures described in subparagraph G(2)(a) of this section. In addition, by the date that is one year after the date of entry into force of this Agreement, Reporting Hellenic Republic Financial Institutions must: (i) with respect to such closed accounts that prior to such closure were New Individual Accounts (without regard to whether such accounts were High Value Accounts), perform the due diligence procedures specified in paragraph D of section II of this Annex I, or (ii) with respect to such closed accounts that prior to such closure were New Entity Accounts, perform the due diligence procedures specified in section IV of this Annex I.

d) The Hellenic Republic must report on any closed account that is identified pursuant to subparagraph G(2)(c) of this section as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, by the date that is the later of: (i) September 30 next following the date that the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, or (ii) 90 days after the account is identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable. The information required to be reported for such a closed account is any information that would have been reportable under this Agreement if the account had been identified as a U.S. Reportable Account or as an account held by a Nonparticipating Financial Institution, as applicable, as of the date the account was opened.

H. **<u>Alternative Procedures for New Entity Accounts Opened after the Determination Date, and before January 1, 2015</u>.** For New Entity Accounts opened after the Determination Date, and before January 1, 2015, either with respect to all New Entity Accounts or, separately, with respect to any clearly identified group of such accounts, the Hellenic Republic may permit Reporting Hellenic Republic Financial Institutions to treat such accounts as Preexisting Entity Accounts and apply the due diligence procedures related to Preexisting Entity Accounts specified in

section IV of this Annex I in lieu of the due diligence procedures specified in section V of this Annex I. In this case, the due diligence procedures of section IV of this Annex I must be applied without regard to the account balance or value threshold specified in paragraph A of section IV of this Annex I.

ANNEX II

The following Entities shall be treated as exempt beneficial owners or deemed-compliant FFIs, as the case may be, and the following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts.

This Annex II may be modified by a mutual written decision entered into between the Competent Authorities of the Hellenic Republic and the United States: (1) to include additional Entities and accounts that present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax and that have similar characteristics to the Entities and accounts described in this Annex II as of the date of signature of the Agreement; or (2) to remove Entities and accounts that, due to changes in circumstances, no longer present a low risk of being used by U.S. Persons to evade U.S. tax. Any such addition or removal shall be effective on the date of signature of the mutual decision, unless otherwise provided therein. Procedures for reaching such a mutual decision may be included in the mutual agreement or arrangement described in paragraph 6 of Article 3 of the Agreement.

I. **Exempt Beneficial Owners other than Funds.** The following Entities shall be treated as Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code, ***other than*** with respect to a payment that is derived from an obligation held in connection with a commercial financial activity of a type engaged in by a Specified Insurance Company, Custodial Institution, or Depository Institution.

A. **Governmental Entity.** The government of the Hellenic Republic, any political subdivision of the Hellenic Republic (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of the Hellenic Republic or any one or more of the foregoing (each, a “Hellenic Republic Governmental Entity”). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of the Hellenic Republic.

1. An integral part of the Hellenic Republic means any person, organization, agency, bureau, fund, instrumentality, or other body, however designated, that constitutes a governing authority of the Hellenic Republic. The net earnings of the governing authority must be credited to its own account or to other accounts of the Hellenic Republic, with no portion inuring to the benefit of any private person. An integral part does not include any individual who is a sovereign, official, or administrator acting in a private or personal capacity.

2. A controlled entity means an Entity that is separate in form from the Hellenic Republic or that otherwise constitutes a separate juridical entity, provided that:

a) The Entity is wholly owned and controlled by one or more Hellenic Republic Governmental Entities directly or through one or more controlled entities;

b) The Entity’s net earnings are credited to its own account or to the accounts of one or more Hellenic Republic Governmental Entities, with no portion of its income inuring to the benefit of any private person; and

c) The Entity's assets vest in one or more Hellenic Republic Governmental Entities upon dissolution.

3. Income does not inure to the benefit of private persons if such persons are the intended beneficiaries of a governmental program, and the program activities are performed for the general public with respect to the common welfare or relate to the administration of some phase of government. Notwithstanding the foregoing, however, income is considered to inure to the benefit of private persons if the income is derived from the use of a governmental entity to conduct a commercial business, such as a commercial banking business, that provides financial services to private persons.

B. **International Organization.** Any international organization or wholly owned agency or instrumentality thereof. This category includes any intergovernmental organization (including a supranational organization) (1) that is comprised primarily of non-U.S. governments; (2) that has in effect a headquarters agreement with the Hellenic Republic; and (3) the income of which does not inure to the benefit of private persons.

C. **Central Bank.** An institution that is by law or government sanction the principal authority, other than the government of the Hellenic Republic itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include an instrumentality that is separate from the government of the Hellenic Republic, whether or not owned in whole or in part by the Hellenic Republic.

II. **Funds that Qualify as Exempt Beneficial Owners.** The following Entities shall be treated as Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institutions and as exempt beneficial owners for purposes of sections 1471 and 1472 of the U.S. Internal Revenue Code.

A. **Broad Participation Retirement Fund.** A fund established in the Hellenic Republic to provide retirement, disability, or death benefits, or any combination thereof, to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that the fund:

1. Does not have a single beneficiary with a right to more than five percent of the fund's assets;

2. Is subject to government regulation and provides information reporting to the tax authorities in the Hellenic Republic; and

3. Satisfies at least one of the following requirements:

a) The fund is generally exempt from tax in the Hellenic Republic on investment income under the laws of the Hellenic Republic due to its status as a retirement or pension plan;

b) The fund receives at least 50 percent of its total contributions (other than transfers of assets from other plans described in paragraphs A through C of this section or from retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) from the sponsoring employers;

c) Distributions or withdrawals from the fund are allowed only upon the occurrence of specified events related to retirement, disability, or death (except rollover distributions to other retirement funds described in paragraphs A through C of this section or retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II), or penalties apply to distributions or withdrawals made before such specified events; or

d) Contributions (other than certain permitted make-up contributions) by employees to the fund are limited by reference to earned income of the employee or may not exceed $50,000 annually, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

B. **Narrow Participation Retirement Fund.** A fund established in the Hellenic Republic to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries that are current or former employees (or persons designated by such employees) of one or more employers in consideration for services rendered, provided that:

1. The fund has fewer than 50 participants;

2. The fund is sponsored by one or more employers that are not Investment Entities or Passive NFFEs;

3. The employee and employer contributions to the fund (other than retirement and pension accounts described in subparagraph A(1) of section V of this Annex II) are limited by reference to earned income and compensation of the employee, respectively;

4. Participants that are not residents of the Hellenic Republic are not entitled to more than 20 percent of the fund's assets; and

5. The fund is subject to government regulation and provides information reporting to the tax authorities in the Hellenic Republic.

C. **Pension Fund of an Exempt Beneficial Owner.** A fund established in the Hellenic Republic by an exempt beneficial owner to provide retirement, disability, or death benefits to beneficiaries or participants that are current or former employees of the exempt beneficial owner (or persons designated by such employees), or that are not current or former employees, if the benefits provided to such beneficiaries or participants are in consideration of personal services performed for the exempt beneficial owner.

D. **Investment Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners.** An Entity that is a Hellenic Republic Financial Institution solely because it is an Investment Entity, provided that each direct holder of an Equity Interest in the Entity is an exempt beneficial owner, and each direct holder of a debt interest in such Entity is either a Depository Institution (with respect to a loan made to such Entity) or an exempt beneficial owner.

III. **Small or Limited Scope Financial Institutions that Qualify as Deemed-Compliant FFIs.**

The following Financial Institutions are Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institutions that shall be treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code.

A. **Financial Institution with a Local Client Base.** A Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution must be licensed and regulated as a financial institution under the laws of the Hellenic Republic;

2. The Financial Institution must have no fixed place of business outside of the Hellenic Republic. For this purpose, a fixed place of business does not include a location that is not advertised to the public and from which the Financial Institution performs solely administrative support functions;

3. The Financial Institution must not solicit customers or Account Holders outside the Hellenic Republic. For this purpose, a Financial Institution shall not be considered to have solicited customers or Account Holders outside the Hellenic Republic merely because the Financial Institution (a) operates a website, provided that the website does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders, or (b) advertises in print media or on a radio or television station that is distributed or aired primarily within the Hellenic Republic but is also incidentally distributed or aired in other countries, provided that the advertisement does not specifically indicate that the Financial Institution provides Financial Accounts or services to nonresidents, and does not otherwise target or solicit U.S. customers or Account Holders;

4. The Financial Institution must be required under the laws of the Hellenic Republic to identify resident Account Holders for purposes of either information reporting or withholding of tax with respect to Financial Accounts held by residents or for purposes of satisfying the Hellenic Republic's AML due diligence requirements;

5. At least 98 percent of the Financial Accounts by value maintained by the Financial Institution must be held by residents (including residents that are Entities) of the Hellenic Republic or a Member State of the European Union;

6. By the later of the Determination Date, or the date that the Financial Institution claims treatment as a deemed-compliant FFI pursuant to this paragraph A, the Financial Institution must have policies and procedures, consistent with those set forth in Annex I, to prevent the Financial Institution from providing a Financial Account to any Nonparticipating Financial Institution and to monitor whether the Financial Institution opens or maintains a Financial Account for any Specified U.S. Person who is not a resident of the Hellenic Republic (including a U.S. Person that was a resident of the Hellenic Republic when the Financial Account was opened but subsequently ceases to be a resident of the Hellenic Republic) or any Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Hellenic Republic;

7. Such policies and procedures must provide that if any Financial Account held by a Specified U.S. Person who is not a resident of the Hellenic Republic or by a Passive NFFE with Controlling Persons who are U.S. residents or U.S. citizens who are not residents of the Hellenic Republic is identified, the Financial Institution must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Hellenic Republic Financial Institution (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such Financial Account;

8. With respect to a Preexisting Account held by an individual who is not a resident of the Hellenic Republic or by an Entity, the Financial Institution must review those Preexisting Accounts in accordance with the procedures set forth in Annex I applicable to Preexisting Accounts to identify any U.S. Reportable Account or Financial Account held by a Nonparticipating Financial Institution, and must report such Financial Account as would be required if the Financial Institution were a Reporting Hellenic Republic Financial Institution (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) or close such Financial Account;

9. Each Related Entity of the Financial Institution that is a Financial Institution must be incorporated or organized in the Hellenic Republic and, with the exception of any Related Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through C of section II of this Annex II, satisfy the requirements set forth in this paragraph A; and

10. The Financial Institution must not have policies or practices that discriminate against opening or maintaining Financial Accounts for individuals who are Specified U.S. Persons and residents of the Hellenic Republic.

B. <u>Local Bank</u>. A Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution operates solely as (and is licensed and regulated under the laws of the Hellenic Republic as) (a) a bank or (b) a credit union or similar cooperative credit organization that is operated without profit;

2. The Financial Institution's business consists primarily of receiving deposits from and making loans to, with respect to a bank, unrelated retail customers and, with respect to a credit union or similar cooperative credit organization, members, provided that no member has a greater than five percent interest in such credit union or cooperative credit organization;

3. The Financial Institution satisfies the requirements set forth in subparagraphs A(2) and A(3) of this section, provided that, in addition to the limitations on the website described in subparagraph A(3) of this section, the website does not permit the opening of a Financial Account;

4. The Financial Institution does not have more than $175 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than $500 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets; and

5. Any Related Entity must be incorporated or organized in the Hellenic Republic, and any Related Entity that is a Financial Institution, with the exception of any Related

Entity that is a retirement fund described in paragraphs A through C of section II of this Annex II or a Financial Institution with only low-value accounts described in paragraph C of this section, must satisfy the requirements set forth in this paragraph B.

C. **Financial Institution with Only Low-Value Accounts**. A Hellenic Republic Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is not an Investment Entity;

2. No Financial Account maintained by the Financial Institution or any Related Entity has a balance or value in excess of $50,000, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation; and

3. The Financial Institution does not have more than $50 million in assets on its balance sheet, and the Financial Institution and any Related Entities, taken together, do not have more than $50 million in total assets on their consolidated or combined balance sheets.

D. **Qualified Credit Card Issuer**. A Hellenic Republic Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an issuer of credit cards that accepts deposits only when a customer makes a payment in excess of a balance due with respect to the card and the overpayment is not immediately returned to the customer; and

2. By the later of the Determination Date, or the date that the Financial Institution claims treatment as a deemed-compliant FFI pursuant to this paragraph D, the Financial Institution implements policies and procedures to either prevent a customer deposit in excess of $50,000, or to ensure that any customer deposit in excess of $50,000, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation, is refunded to the customer within 60 days. For this purpose, a customer deposit does not refer to credit balances to the extent of disputed charges but does include credit balances resulting from merchandise returns.

IV. **Investment Entities that Qualify as Deemed-Compliant FFIs and Other Special Rules**.

The Financial Institutions described in paragraphs A through E of this section are Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institutions that shall be treated as deemed-compliant FFIs for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, paragraph F of this section provides special rules applicable to an Investment Entity.

A. **Trustee-Documented Trust**. A trust established under the laws of the Hellenic Republic to the extent that the trustee of the trust is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI and the trustee reports all information required to be reported pursuant to the Agreement as would be required if the trust were a Reporting Hellenic Republic Financial Institution (including by following the applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website).

B. <u>**Sponsored Investment Entity and Controlled Foreign Corporation**</u>. A Financial Institution described in subparagraph B(1) or B(2) of this section having a sponsoring entity that complies with the requirements of subparagraph B(3) of this section.

1. A Financial Institution is a sponsored investment entity if (a) it is an Investment Entity established in the Hellenic Republic that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; and (b) an Entity has agreed with the Financial Institution to act as a sponsoring entity for the Financial Institution.

2. A Financial Institution is a sponsored controlled foreign corporation if (a) the Financial Institution is a controlled foreign corporation[1] organized under the laws of the Hellenic Republic that is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations; (b) the Financial Institution is wholly owned, directly or indirectly, by a Reporting U.S. Financial Institution that agrees to act, or requires an affiliate of the Financial Institution to act, as a sponsoring entity for the Financial Institution; and (c) the Financial Institution shares a common electronic account system with the sponsoring entity that enables the sponsoring entity to identify all Account Holders and payees of the Financial Institution and to access all account and customer information maintained by the Financial Institution including, but not limited to, customer identification information, customer documentation, account balance, and all payments made to the Account Holder or payee.

3. The sponsoring entity complies with the following requirements:

   a) The sponsoring entity is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a fund manager, trustee, corporate director, or managing partner) to fulfill applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website;

   b) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;

   c) If the sponsoring entity identifies any U.S. Reportable Accounts with respect to the Financial Institution, the sponsoring entity registers the Financial Institution pursuant to applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website on or before the later of December 31, 2016 and the date that is 90 days after such a U.S. Reportable Account is first identified;

   d) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial

---

[1] A "controlled foreign corporation" means any foreign corporation if more than 50 percent of the total combined voting power of all classes of stock of such corporation entitled to vote, or the total value of the stock of such corporation, is owned, or is considered as owned, by "United States shareholders" on any day during the taxable year of such foreign corporation. The term a "United States shareholder" means, with respect to any foreign corporation, a United States person who owns, or is considered as owning, 10 percent or more of the total combined voting power of all classes of stock entitled to vote of such foreign corporation.

Institution would have been required to perform if it were a Reporting Hellenic Republic Financial Institution;

e) The sponsoring entity identifies the Financial Institution and includes the identifying number of the Financial Institution (obtained by following applicable registration requirements on the IRS FATCA registration website) in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

f) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

C. **Sponsored, Closely Held Investment Vehicle**. A Hellenic Republic Financial Institution satisfying the following requirements:

1. The Financial Institution is a Financial Institution solely because it is an Investment Entity and is not a qualified intermediary, withholding foreign partnership, or withholding foreign trust pursuant to relevant U.S. Treasury Regulations;

2. The sponsoring entity is a Reporting U.S. Financial Institution, Reporting Model 1 FFI, or Participating FFI, is authorized to act on behalf of the Financial Institution (such as a professional manager, trustee, or managing partner), and agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Hellenic Republic Financial Institution;

3. The Financial Institution does not hold itself out as an investment vehicle for unrelated parties;

4. Twenty or fewer individuals own all of the debt interests and Equity Interests in the Financial Institution (disregarding debt interests owned by Participating FFIs and deemed-compliant FFIs and Equity Interests owned by an Entity if that Entity owns 100 percent of the Equity Interests in the Financial Institution and is itself a sponsored Financial Institution described in this paragraph C); and

5. The sponsoring entity complies with the following requirements:

   a) The sponsoring entity has registered as a sponsoring entity with the IRS on the IRS FATCA registration website;

   b) The sponsoring entity agrees to perform, on behalf of the Financial Institution, all due diligence, withholding, reporting, and other requirements that the Financial Institution would have been required to perform if it were a Reporting Hellenic Republic Financial Institution and retains documentation collected with respect to the Financial Institution for a period of six years;

   c) The sponsoring entity identifies the Financial Institution in all reporting completed on the Financial Institution's behalf; and

   d) The sponsoring entity has not had its status as a sponsor revoked.

D. **Investment Advisors and Investment Managers**. An Investment Entity established in the Hellenic Republic that is a Financial Institution solely because it (1) renders investment advice to, and acts on behalf of, or (2) manages portfolios for, and acts on behalf of, a customer for the purposes of investing, managing, or administering funds deposited in the name of the customer with a Financial Institution other than a Nonparticipating Financial Institution.

E. **Collective Investment Vehicle**. An Investment Entity established in the Hellenic Republic that is regulated as a collective investment vehicle, provided that all of the interests in the collective investment vehicle (including debt interests in excess of $50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions.

F. **Special Rules**. The following rules apply to an Investment Entity:

1. With respect to interests in an Investment Entity that is a collective investment vehicle described in paragraph E of this section, the reporting obligations of any Investment Entity (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

2. With respect to interests in:

   a) An Investment Entity established in a Partner Jurisdiction that is regulated as a collective investment vehicle, all of the interests in which (including debt interests in excess of $50,000) are held by or through one or more exempt beneficial owners, Active NFFEs described in subparagraph B(4) of section VI of Annex I, U.S. Persons that are not Specified U.S. Persons, or Financial Institutions that are not Nonparticipating Financial Institutions; or

   b) An Investment Entity that is a qualified collective investment vehicle under relevant U.S. Treasury Regulations;

   the reporting obligations of any Investment Entity that is a Hellenic Republic Financial Institution (other than a Financial Institution through which interests in the collective investment vehicle are held) shall be deemed fulfilled.

3. With respect to interests in an Investment Entity established in the Hellenic Republic that is not described in paragraph E or subparagraph F(2) of this section, consistent with paragraph 3 of Article 5 of the Agreement, the reporting obligations of all other Investment Entities with respect to such interests shall be deemed fulfilled if the information required to be reported by the first-mentioned Investment Entity pursuant to the Agreement with respect to such interests is reported by such Investment Entity or another person.

4. An Investment Entity established in the Hellenic Republic that is regulated as a collective investment vehicle shall not fail to qualify under paragraph E or subparagraph F(2) of this section, or otherwise as a deemed-compliant FFI, solely because the collective investment vehicle has issued physical shares in bearer form,

provided that:

a) The collective investment vehicle has not issued, and does not issue, any physical shares in bearer form after December 31, 2012;

b) The collective investment vehicle retires all such shares upon surrender;

c) The collective investment vehicle (or a Reporting Hellenic Republic Financial Institution) performs the due diligence procedures set forth in Annex I and reports any information required to be reported with respect to any such shares when such shares are presented for redemption or other payment; and

d) The collective investment vehicle has in place policies and procedures to ensure that such shares are redeemed or immobilized as soon as possible, and in any event prior to January 1, 2017.

V. **Accounts Excluded from Financial Accounts.** The following accounts are excluded from the definition of Financial Accounts and therefore shall not be treated as U.S. Reportable Accounts.

A. **Certain Savings Accounts.**

1. Retirement and Pension Account. A retirement or pension account maintained in the Hellenic Republic that satisfies the following requirements under the laws of the Hellenic Republic.

a) The account is subject to regulation as a personal retirement account or is part of a registered or regulated retirement or pension plan for the provision of retirement or pension benefits (including disability or death benefits);

b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of the Hellenic Republic are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);

c) Annual information reporting is required to the tax authorities in the Hellenic Republic with respect to the account;

d) Withdrawals are conditioned on reaching a specified retirement age, disability, or death, or penalties apply to withdrawals made before such specified events; and

e) Either (i) annual contributions are either limited to $50,000 or less or do not exceed $50,000, or (ii) there is a maximum lifetime contribution limit to the account of $1,000,000 or less, in each case applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

2. Non-Retirement Savings Accounts. An account maintained in the Hellenic Republic (other than an insurance or Annuity Contract) that satisfies the following requirements under the laws of the Hellenic Republic.

a) The account is subject to regulation as a savings vehicle for purposes other than for retirement;

b) The account is tax-favored (*i.e.*, contributions to the account that would otherwise be subject to tax under the laws of the Hellenic Republic are deductible or excluded from the gross income of the account holder or taxed at a reduced rate, or taxation of investment income from the account is deferred or taxed at a reduced rate);

c) Withdrawals are conditioned on meeting specific criteria related to the purpose of the savings account (for example, the provision of educational or medical benefits), or penalties apply to withdrawals made before such criteria are met; and

d) Annual contributions are limited to $50,000 or less, applying the rules set forth in Annex I for account aggregation and currency translation.

B. **Certain Term Life Insurance Contracts.** A life insurance contract maintained in the Hellenic Republic with a coverage period that will end before the insured individual attains age 90, provided that the contract satisfies the following requirements:

1. Periodic premiums, which do not decrease over time, are payable at least annually during the period the contract is in existence or until the insured attains age 90, whichever is shorter;

2. The contract has no contract value that any person can access (by withdrawal, loan, or otherwise) without terminating the contract;

3. The amount (other than a death benefit) payable upon cancellation or termination of the contract cannot exceed the aggregate premiums paid for the contract, less the sum of mortality, morbidity, and expense charges (whether or not actually imposed) for the period or periods of the contract's existence and any amounts paid prior to the cancellation or termination of the contract; and

4. The contract is not held by a transferee for value.

C. **Account Held By an Estate.** An account maintained in the Hellenic Republic that is held solely by an estate if the documentation for such account includes a copy of the deceased's will or death certificate.

D. **Escrow Accounts.** An account maintained in the Hellenic Republic established in connection with any of the following:

1. A court order or judgment.

2. A sale, exchange, or lease of real or personal property, provided that the account satisfies the following requirements:

a) The account is funded solely with a down payment, earnest money, deposit in an amount appropriate to secure an obligation directly related to the transaction, or a

similar payment, or is funded with a financial asset that is deposited in the account in connection with the sale, exchange, or lease of the property;

b) The account is established and used solely to secure the obligation of the purchaser to pay the purchase price for the property, the seller to pay any contingent liability, or the lessor or lessee to pay for any damages relating to the leased property as agreed under the lease;

c) The assets of the account, including the income earned thereon, will be paid or otherwise distributed for the benefit of the purchaser, seller, lessor, or lessee (including to satisfy such person's obligation) when the property is sold, exchanged, or surrendered, or the lease terminates;

d) The account is not a margin or similar account established in connection with a sale or exchange of a financial asset; and

e) The account is not associated with a credit card account.

3. An obligation of a Financial Institution servicing a loan secured by real property to set aside a portion of a payment solely to facilitate the payment of taxes or insurance related to the real property at a later time.

4. An obligation of a Financial Institution solely to facilitate the payment of taxes at a later time.

E. **Partner Jurisdiction Accounts**. An account maintained in the Hellenic Republic and excluded from the definition of Financial Account under an agreement between the United States and another Partner Jurisdiction to facilitate the implementation of FATCA, provided that such account is subject to the same requirements and oversight under the laws of such other Partner Jurisdiction as if such account were established in that Partner Jurisdiction and maintained by a Partner Jurisdiction Financial Institution in that Partner Jurisdiction.

VI. **Definitions**. The following additional definitions shall apply to the descriptions above:

A. **Reporting Model 1 FFI**. The term Reporting Model 1 FFI means a Financial Institution with respect to which a non-U.S. government or agency thereof agrees to obtain and exchange information pursuant to a Model 1 IGA, other than a Financial Institution treated as a Nonparticipating Financial Institution under the Model 1 IGA. For purposes of this definition, the term Model 1 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to implement FATCA through reporting by Financial Institutions to such non-U.S. government or agency thereof, followed by automatic exchange of such reported information with the IRS.

B. **Participating FFI**. The term Participating FFI means a Financial Institution that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement, including a Financial Institution described in a Model 2 IGA that has agreed to comply with the requirements of an FFI Agreement. The term Participating FFI also includes a qualified intermediary branch of a Reporting U.S. Financial Institution, unless such branch is a Reporting

Model 1 FFI. For purposes of this definition, the term FFI Agreement means an agreement that sets forth the requirements for a Financial Institution to be treated as complying with the requirements of section 1471(b) of the U.S. Internal Revenue Code. In addition, for purposes of this definition, the term Model 2 IGA means an arrangement between the United States or the Treasury Department and a non-U.S. government or one or more agencies thereof to facilitate the implementation of FATCA through reporting by Financial Institutions directly to the IRS in accordance with the requirements of an FFI Agreement, supplemented by the exchange of information between such non-U.S. government or agency thereof and the IRS.

Άρθρο δεύτερο

Κυρώνεται και έχει την ισχύ, που ορίζει το άρθρο 28 παρ. 1 του Συντάγματος, η Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΣΑΑ) μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και της Ελληνικής Δημοκρατίας, όπως υπογράφηκε από τις Αρμόδιες Αρχές στις 14 Σεπτεμβρίου 2017 και στις 3 Αυγούστου 2017 αντίστοιχα, σε δύο αντίγραφα στην αγγλική γλώσσα, και σε μετάφρασή της στην ελληνική γλώσσα, το κείμενο της οποίας έχει ως εξής:

COMPETENT AUTHORITY ARRANGEMENT

BETWEEN THE COMPETENT AUTHORITIES OF THE UNITED STATES OF AMERICA AND THE HELLENIC REPUBLIC

On January 19, 2017, the Government of the United States of America and the Government of the Hellenic Republic signed an intergovernmental agreement ("IGA") entitled, "Agreement between the Government of the United States of America and the Government of the Hellenic Republic to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA." The IGA requires, in particular, the exchange of certain information with respect to U.S. and Hellenic Republic Reportable Accounts on an automatic basis, pursuant to the provisions of Article 18 of the Convention Between the United States of America and the Kingdom of Greece for the Avoidance of Double Taxation and the Prevention of Fiscal Evasion with Respect to Taxes on Income, done at Athens on February 20, 1950,(the "Convention").

Article 3(6) of the IGA provides that the Competent Authorities of the United States and the Hellenic Republic (the "Competent Authorities") "shall enter into an agreement or arrangement under the mutual agreement procedure provided for in Article 16(2) of the Convention", in order to establish and prescribe the rules and procedures necessary to implement certain provisions in the IGA. Article 16(2) of the Convention permits the Competent Authorities to also address other matters regarding implementation of the Convention. These matters may also be addressed herein as the IGA is entered into pursuant to the Convention. Consistent with the IGA and after consultations between the Competent Authorities, the Competent Authorities have reached the following arrangement (this "Arrangement").

Terms used both in this Arrangement and in the IGA have the same meaning as in the IGA, unless otherwise specified in this Arrangement. References to Paragraphs pertain to Paragraphs of this Arrangement, unless otherwise specified. Except as otherwise provided in the IGA, any references to U.S. Treasury Regulations are to the relevant regulations in effect at the time of application. References to Internal Revenue Service ("IRS") Publications include updated versions. All references to days comprising time periods for completion of actions refer to calendar days and not business days. However, if such period ends on a Saturday, Sunday or national statutory holiday, it would be treated as ending on the next calendar day that is not a Saturday, Sunday or national statutory holiday.

Paragraph 1

OBJECT AND SCOPE

1.1 As provided in Article 3(6) of the IGA, this Arrangement establishes the

procedures for the automatic exchange obligations described in Article 2 of the IGA and for the exchange of information reported under Article 4(1)(b) of the IGA. Information to be exchanged pursuant to Articles 2 and 4(1)(b) of the IGA includes information provided:

1.1.1 by a Reporting Hellenic Republic Financial Institution,

1.1.2 by or on behalf of each of the following Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institutions that would be treated as a deemed-compliant FFI under Annex II of the IGA for purposes of section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code (a "Paragraph 1.1.2 Financial Institution"):

- a Financial Institution with a Local Client Base, as described in Section III(A) of Annex II of the IGA;

- a Trustee-Documented Trust, as described in Section IV(A) of Annex II of the IGA;

- a Sponsored Investment Entity, as described in Section IV(B)(1) of Annex II of the IGA;

- a Sponsored Controlled Foreign Corporation, as described in Section IV(B)(2) of Annex II of the IGA;

- a Sponsored, Closely Held Investment Vehicle, as described in Section IV(C) of Annex II of the IGA;

- a Collective Investment Vehicle that is described in Section IV(F)(4) of Annex II of the IGA; or

1.1.3 by a Reporting U.S. Financial Institution.

1.2 A Hellenic Republic Financial Institution that would otherwise qualify as a Paragraph 1.1.2 Financial Institution, and thus as a Non-Reporting Hellenic Republic Financial Institution under Article 1(1)(q) of the IGA, but does not satisfy one or more applicable requirements in Annex II or the relevant U.S. Treasury Regulations is a Reporting Hellenic Republic Financial Institution under Article 1(1)(o) of the IGA.

1.3 As provided in Article 3(6) of the IGA, this Arrangement prescribes rules and procedures as may be necessary to implement Article 5 of the IGA.

1.4 As permitted by Article 16(2) of the Convention this Arrangement addresses other matters concerning implementation of the IGA, including: registration, confidentiality and data safeguards, costs, consultation and modification, and publication of this Arrangement.

Paragraph 2

REGISTRATION OF HELLENIC REPUBLIC FINANCIAL INSTITUTIONS

2.1 In General: The Competent Authorities note that, under Article 4(1)(c) and Annex II of the IGA, a Reporting Hellenic Republic Financial Institution or Paragraph 1.1.2 Financial Institution would be treated as compliant with, and not subject to withholding under, section 1471 of the U.S. Internal Revenue Code if the Reporting Hellenic Republic Financial Institution or Paragraph 1.1.2 Financial Institution (or, as applicable, its sponsor or trustee), among other requirements, complies with the applicable registration requirements on the FATCA registration website. The Competent Authorities also note the IRS intends to issue a unique Global Intermediary Identification Number ("GIIN") to each Reporting Hellenic Republic Financial Institution and Paragraph 1.1.2 Financial Institution that successfully completes the FATCA registration requirements.

2.2 Inclusion of Hellenic Republic Financial Institutions on IRS FFI List: The IRS intends to include on the "IRS FFI list" (as defined in section 1.1471-1(b)(73) of the U.S. Treasury Regulations) the name and GIIN of each Hellenic Republic Financial Institution issued a GIIN by the FATCA Registration System. Pursuant to Article 5(2)(b) of the IGA and Paragraph 4.3.2.2, however, a registered Hellenic Republic Financial Institution would be removed from the IRS FFI list if an issue of significant non-compliance is not resolved within a period of eighteen (18) months.

2.3 Exchange of Registration Information: The U.S. Competent Authority intends to provide the Hellenic Republic Competent Authority annually with the information necessary to identify each registered Hellenic Republic Financial Institution included on the IRS FFI list.

Paragraph 3

TIME AND MANNER OF EXCHANGE OF INFORMATION

3.1 Automatic Exchange within Nine Months: Consistent with Articles 3(5) and 3(6) of the IGA, the Competent Authorities intend to exchange automatically the information described in Articles 2 and 4(1)(b) of the IGA within nine (9) months after the end of the calendar year to which the information relates.

3.2 Format:

3.2.1 Information Described in Articles 2(2) and 4(1)(b) of the IGA: The FATCA XML Schema, as reflected in the FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124), and the FATCA Metadata XML Schema, as reflected in the FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188), posted on IRS.gov are intended to be used as the format for the exchange

of information described in Articles 2(2) and 4(1)(b) of the IGA. The FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124) and the FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188) describe the structure of the schemata and include data dictionaries with summaries of the relevant data elements.

3.2.2 Notices: The U.S. Competent Authority intends to use the schemata described in the FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124), FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188), and FATCA Reports ICMM Notification XML Schema User Guide (IRS Publication 5216) posted on IRS.gov as the format for providing notices pursuant to this Arrangement.

3.2.3 Schema Changes: The IRS intends to post any changes to the schemata applicable to a particular calendar year on http://www.irs.gov/FATCA as soon as possible. When feasible, IRS intends to provide notice of such changes prior to posting. The Competent Authorities anticipate a collaborative process concerning schemata changes.

3 Information Transmission:

3.3.1 Method: The Competent Authorities intend to use the International Data Exchange Service ("IDES"), as reflected in the FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190) and the FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188) posted on IRS.gov, for all exchange of information, including notices described in Paragraph 4.3, pursuant to the IGA.

3.3.1.1 Use of Regional Router for Transmission: The Hellenic Republic Competent Authority may elect to use a regional router (e.g. the European Union's "Speed 2") to transmit information to, and download information from, IDES where the U.S. Competent Authority has approved that regional router in writing for compliance with specified standards, including encryption and internet transmission protocols. This election should be made in writing and delivered to the U.S. Competent Authority prior to transmitting information via the regional router to IDES or downloading information from IDES via the regional router.

3.3.1.2 Use of IDES as a Data Collection Tool: The Hellenic Republic Competent Authority may elect to use IDES as a Model 1 Option 2 ("M1O2") data collection tool for its information exchange pursuant to the IGA. The procedures and methodology for using IDES in this manner are described in greater detail in the FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190). The M1O2 election should be made in writing and delivered to the U.S. Competent Authority prior to the uploading or downloading of information to or from IDES by a

Reporting Hellenic Republic Financial Institution or by or on behalf of a Paragraph 1.1.2 Financial Institution.

3.3.1.3 Consistency: The Competent Authorities intend that an election described in Paragraph 3.3.1.1 or 3.3.1.2 would be applied consistently to all information uploaded or downloaded from the time of the election, unless such election is properly revoked consistent with Paragraph 3.3.1.4.

3.3.1.4 Revocation of Election: The Hellenic Republic Competent Authority may revoke an election described in Paragraph 3.3.1.1 or 3.3.1.2 following consultation with, and written notice to, the U.S. Competent Authority.

3.3.2 When Information is Exchanged: Information described in Articles 2(2) and 4(1)(b) of the IGA would be considered exchanged at the time of receipt specified in Paragraph 3.3.4. *See* Paragraph 5.2 concerning each Competent Authority's responsibility for maintaining confidentiality and other protections with respect to exchanged information.

3.3.3 Feedback and Consultation: The Competent Authorities understand that feedback with regard to data quality and usability is an important element of the exchange process and they may consult with each other as provided in Paragraph 7.2 about data error or transmission problems inadequately addressed through standard notification processes over IDES.

3.3.4 Time of Receipt: Except as described below, information transmitted via IDES by the Hellenic Republic Competent Authority would be considered provided to, and received by, the U.S. Competent Authority on the date the information is successfully uploaded onto IDES. Except as described below, information transmitted by the U.S. Competent Authority via IDES would be considered provided to, and received by, the Hellenic Republic Competent Authority on the date the information is available for downloading from IDES.

3.3.4.1 Regional Router: If the Hellenic Republic Competent Authority elects the use of a regional router for information transmission via IDES, information the regional router transmits would be considered provided to, and received by, the U.S. Competent Authority on the date it is successfully uploaded from the router to IDES, and information transmitted by the U.S. Competent Authority would be considered provided to, and received by, the Hellenic Republic Competent Authority on the date it is available for downloading to the router from IDES.

3.3.4.2 M1O2 Data Collection Tool: If the Hellenic Republic Competent Authority elects to use IDES as an M1O2 data collection tool, information would be considered provided to, and received by, the U.S. Competent Authority on the date the Hellenic Republic Competent Authority approves and therefore releases the information on IDES to the U.S. Competent Authority, and information transmitted by the U.S. Competent Authority would be considered provided to, and received by, the Hellenic Republic Competent Authority on the date it is available for downloading from IDES. *See* FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190).

3.4 Notification of File Processing Success or Failure:

3.4.1. Notification of File Processing Success: Within fifteen (15) days of successfully receiving a file containing the information described in Articles 2(2) and 4(1)(b) of the IGA in the time and manner described in Article 3(5) of the IGA and in Paragraph 3, the Competent Authority receiving the file (the "receiving Competent Authority") should provide notice of such successful receipt to the Competent Authority providing the file (the "providing Competent Authority"). The U.S. Competent Authority expects to generate such notification automatically through the International Compliance Management Model ("ICMM") and transmit it via IDES. The notice need not express the receiving Competent Authority's view about the adequacy of the information received or whether the receiving Competent Authority believes that the providing Competent Authority should take measures pursuant to Article 5 of the IGA to obtain corrected or complete information.

3.4.2. Notification of File Processing Failure: Within fifteen (15)days of receiving a file containing information that cannot be processed, the receiving Competent Authority should provide notice of such processing failure to the providing Competent Authority. The U.S. Competent Authority expects to generate such notification automatically through the ICMM and transmit it via IDES.

3.4.3 ICMM: A description of, and additional information regarding, ICMM, including the (i) FATCA Reports ICMM Notifications User Guide (IRS Publication 5189), and (ii) FATCA Reports ICMM Notification XML Schema User Guide (IRS Publication 5216), can be found on IRS.gov.

3.5 Transliteration: Any information the Hellenic Republic Competent Authority exchanges that is reported in a non-Latin domestic alphabet or literation is expected be transliterated pursuant to Hellenic Republic domestic procedures or rules aligned with international standards for transliteration (for example as specified in ISO 8859) into the Latin alphabet. The Hellenic Republic Competent Authority may send designatory data (*e.g.*, name or address) both in its domestic alphabet or literation and separately in the Latin alphabet within each account

record if it so chooses. The Hellenic Republic Competent Authority should also be prepared to transliterate the information it receives from the U.S. Competent Authority from the Latin alphabet to any non-Latin domestic alphabet or literation it uses or accepts.

Paragraph 4

REMEDIATION AND ENFORCEMENT

4.1 In General: The U.S. Competent Authority and the Hellenic Republic Competent Authority should each seek to ensure that all of the information specified in Articles 2(2) and 4(1)(b) of the IGA has been identified and reported to the U.S. Competent Authority and the Hellenic Republic Competent Authority, as applicable, so that such information is available to be exchanged in the time and manner described in Article 3(5) of the IGA and in Paragraph 3.

4.2 Categories of Non-Compliance: Non-compliance with the IGA may be administrative or minor in nature, or may constitute significant non-compliance.

4.2.1 Significant Non-Compliance: Under Article 5(2) of the IGA, the receiving Competent Authority has the discretion to determine whether there is significant non-compliance with the obligations to obtain and exchange information described in Articles 2(2) and 4(1)(b) of the IGA with respect to a Reporting Financial Institution in the other jurisdiction. The U.S. Competent Authority also has the discretion to determine significant non-compliance based on failure to satisfy due diligence, reporting, withholding and other obligations with respect to a Reporting Hellenic Republic Financial Institution. The receiving Competent Authority may determine that certain failures constitute significant non-compliance with respect to a Reporting Financial Institution regardless of whether the failure is attributable to the providing Competent Authority or the Reporting Financial Institution. Examples of significant non-compliance are set forth in Paragraphs 4.2.1.1 through 4.2.1.3.

4.2.1.1 Reporting Failures: The U.S. Competent Authority may find significant non-compliance based on a failure by a Reporting Hellenic Republic Financial Institution to report information on U.S. Reportable Accounts, as specified in Article 4(1)(a) of the IGA, or on 2015 and 2016 payments to Nonparticipating Financial Institutions, as specified in Article 4(1)(b) of the IGA.

4.2.1.2 Failure to Timely Correct: Failure by a Reporting Financial Institution to correct administrative or other minor errors may, in the discretion of the receiving Competent Authority,

lead to a determination of significant non-compliance. The Competent Authorities expect, however, that in the ordinary course a determination of such significant non-compliance would not occur until at least 120 days after the notice specified in Paragraph 4.3.1 is provided to, and received by, the providing Competent Authority (per Paragraph 3.3.4).

4.2.1.3 Other Non-compliance Under the IGA: The U.S. Competent Authority may make a determination of significant non-compliance with respect to a Reporting Hellenic Republic Financial Institution to the extent it does not meet the conditions set forth in Article 4 of the IGA, including by failing to (i) withhold on any U.S. Source Withholdable Payment made to any Nonparticipating Financial Institution to the extent required under Article 4(1)(d) of the IGA; (ii) provide to any immediate payor of a U.S. Source Withholdable Payment the information required for withholding and reporting on any such payment to a Nonparticipating Financial Institution to the extent required under Article 4(1)(e) of the IGA; and (iii) comply with Article 4(5) of the IGA with respect to Related Entities and branches that are Nonparticipating Financial Institutions. Lack of compliance with other conditions set forth in Article 4,such as compliance with applicable registration requirements, may also lead to a determination of significant non-compliance with regard to a Reporting Hellenic Republic Financial Institution.

4.2.1.4 Consultation: In the ordinary course, the Competent Authorities anticipate consultation prior to a determination of significant non-compliance.

4.2.2 Administrative or Other Minor Errors: Under Article 5(1) of the IGA, administrative and other minor errors include incorrect or incomplete reporting of information described under Articles 2(2) and 4(1)(b) of the IGA or other errors that result in infringements of the IGA.

4.2.2.1 Self-initiated Reporting Changes: In the event a providing Competent Authority receives a notice from a Reporting Financial Institution or by or on behalf of a Paragraph 1.1.2 Financial Institution regarding an omission or other error in an exchanged report, the report should be amended. The providing Competent Authority should forward any amended reports to the receiving Competent Authority as soon as practicable.

4.3 Notification Procedures: To address non-compliance, the receiving Competent Authority would notify the providing Competent Authority pursuant to Article 5 of

the IGA. The notification procedures would differ depending upon whether the receiving Competent Authority seeks to address administrative or other minor errors or significant non-compliance.

4.3.1 Procedures for Administrative or Other Minor Errors: As provided in Article 5(1) of the IGA, the receiving Competent Authority would notify the providing Competent Authority when the receiving Competent Authority has reason to believe that administrative errors or other minor errors may have led to incorrect or incomplete information reporting or result in other infringements of the IGA. The providing Competent Authority would then apply its domestic law (including applicable penalties) to obtain complete and correct information or to resolve other minor or administrative infringements of the IGA and exchange such information with the receiving Competent Authority.

4.3.2 Procedures for Significant Non-Compliance:

4.3.2.1 In General: Under Article 5(2) of the IGA, the receiving Competent Authority would notify the providing Competent Authority when the receiving Competent Authority has determined there is significant non-compliance with the obligations under the IGA with respect to a Reporting Financial Institution. After such notification of significant non-compliance from the receiving Competent Authority, the providing Competent Authority would apply its domestic laws (including applicable penalties) to address the significant non-compliance described in the notice. The Competent Authorities may consult on the steps needed to address such non-compliance. If the U.S. Competent Authority were to notify the Hellenic Republic Competent Authority of a determination of significant non-compliance, the date on which notification was provided to, and received by, the Hellenic Republic Competent Authority (per Paragraph 3.3.4) would constitute the beginning of the eighteen (18) month period set forth in Article 5(2)(b) of the IGA.

4.3.2.2 Notice to Reporting Hellenic Republic Financial Institution: The Hellenic Republic Competent Authority should notify the relevant Reporting Hellenic Republic Financial Institution of the significant non-compliance determination, including the date the U.S. Competent Authority provided notice of such non-compliance to the Hellenic Republic Competent Authority (per Paragraph 3.3.4). The notice should also indicate that if the significant non-compliance is not cured within eighteen (18) months after the date the U.S Competent Authority provided notice to the Hellenic Republic Competent Authority, the relevant Reporting Hellenic Republic Financial Institution may be treated as a Nonparticipating Financial Institution, its name may be removed from the IRS FFI

list, and it may therefore be subject to 30-percent withholding under section 1471(a) of the U.S. Internal Revenue Code.

4.4 Transition Period for Remediation and Enforcement:

4.4.1 The Competent Authorities intend calendar years 2014 and 2015 to be a transition period for purposes of the enforcement and administration of any data collection, due diligence, information reporting, automatic information exchange, and withholding requirements described in the IGA. The Competent Authorities intend to take into account the good faith efforts of each other, Reporting Financial Institutions, and Paragraph 1.1.2 Financial Institutions toward compliance with any such requirements during this transition period when pursuing enforcement.

4.4.2 The transition period described in Paragraph 4.4.1 may be extended by mutual written decision of the Competent Authorities.

Paragraph 5

CONFIDENTIALITY AND DATA SAFEGUARDS

5.1 Confidentiality and Use: In accordance with Article 3(7) of the IGA, all information exchanged pursuant to the IGA is subject to the confidentiality and other protections provided for in Article 18 of the Convention (hereinafter "Confidentiality Protections"), including the provisions limiting the use of the information exchanged. The Competent Authorities intend to maintain appropriate safeguards and infrastructure as described in Article 3(8) of the IGA ("Data Safeguards").

5.2 Transmission Risk and Responsibility: The Hellenic Republic Competent Authority intends to maintain Confidentiality Protections regarding information transmitted by the U.S. Competent Authority via IDES from the time it successfully downloads such information from IDES. The U.S. Competent Authority intends to maintain Confidentiality Protections regarding information transmitted via IDES from the time information is successfully uploaded to IDES. Where the Hellenic Republic Competent Authority elects to use IDES as an M1O2 data collection tool, the Hellenic Republic Competent Authority intends to maintain Confidentiality Protections from the time information is successfully uploaded by a Reporting Hellenic Republic Financial Institution or by or on behalf of a Paragraph 1.1.2 Financial Institution to IDES. *See* FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190).

5.3 Notification of Actual or Potential Breach of the Confidentiality and Safeguard Protections: A Competent Authority should notify the other Competent Authority promptly regarding any actual or potential breach of the Confidentiality

Protections, or in the event that the Competent Authority no longer intends to maintain the Data Safeguards.

Paragraph 6

COSTS

6.1 Unless the Competent Authorities specify otherwise in writing, each Competent Authority intends to bear its own ordinary costs incurred in administering its domestic laws and providing assistance under this Arrangement. The Competent Authorities may consult with each other in advance of the incidence of extraordinary costs to consider whether, and if so how, to allocate such costs between the Competent Authorities.

Paragraph 7

EFFECT, CONSULTATION AND MODIFICATION

7.1 Operative Date: This Arrangement becomes operative on the later of (i) the date the IGA enters into force, or (ii) the date the Arrangement is signed by the U.S. and Hellenic Republic Competent Authorities. Once the Arrangement is operative, its provisions apply to all information that is exchanged pursuant to the IGA, including information for calendar years that precede the operative date.

7.2 Consultation: Each Competent Authority may at any time request consultations on the implementation, interpretation, application, or modification of this Arrangement. Such consultation (through discussion or correspondence) should take place within a period of thirty (30) days from the date of receipt of such request, unless otherwise mutually decided. If the Competent Authority of a Contracting State believes the other Contracting State has failed to fulfill its obligations under the IGA, it may request immediate consultation to ensure fulfillment of the IGA.

7.3 Modification: This Arrangement may be modified at any time by mutual consent of the Competent Authorities, in writing.

7.4 Discontinuation: This Arrangement is intended to be discontinued automatically upon termination of the IGA. In the event of discontinuation, all information previously received under this Arrangement would remain subject to the Confidentiality Protections.

Paragraph 8

Publication

The Competent Authorities intend to make this Arrangement publicly available through official publication by each Contracting State within thirty (30) days from the last date of signature of this Arrangement. The Competent Authorities expect to set the precise date and time through consultation.

For the United States Competent Authority:

Douglas W. O'Donnell

For: Commissioner, Large Business and International

Internal Revenue Service

14 SEPTEMBER 2017

Date

For the Hellenic Republic Competent Authority:

Georgios Pitsilis

Governor

Independent Authority for Public Revenue

03/08/2017

Date

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΤΩΝ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΠΟΛΙΤΕΙΩΝ ΤΗΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Στις 19 Ιανουαρίου 2017, η Κυβέρνηση των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και η Κυβέρνηση της Ελληνικής Δημοκρατίας υπέγραψαν μια διακυβερνητική συμφωνία («Διακυβερνητική Συμφωνία» ή «ΔΚΣ») με τον τίτλο «Συμφωνία μεταξύ της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας για τη Βελτίωση της Διεθνούς Φορολογικής Συμμόρφωσης και την Εφαρμογή του Νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (Νόμος FATCA)». Η ΔΚΣ απαιτεί, ειδικότερα, την ανταλλαγή ορισμένων πληροφοριών όσον αφορά Δηλωτέους Λογαριασμούς προς τις ΗΠΑ και την Ελληνική Δημοκρατία σε αυτοματοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 18 της Σύμβασης μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και της Ελλάδος περί Αποφυγής της Διπλής Φορολογίας και Αποτροπής της Φορολογικής Διαφυγής εν σχέσει προς τους Φόρους επί του Εισοδήματος που υπεγράφη στην Αθήνα την 20η Φεβρουαρίου 1950, (η «Σύμβαση»).

Το Άρθρο 3(6) της ΔΚΣ προβλέπει ότι οι Αρμόδιες Αρχές των Ηνωμένων Πολιτειών και της Ελληνικής Δημοκρατίας (οι «Αρμόδιες Αρχές») «συνάπτουν συμφωνία ή διακανονισμό βάσει της διαδικασίας αμοιβαίου διακανονισμού που προβλέπεται στο Άρθρο 16(2) της Σύμβασης», προκειμένου να καθιερώσουν και να καθορίσουν τους απαραίτητους κανόνες και τις διαδικασίες για την εφαρμογή ορισμένων διατάξεων της ΔΚΣ. Το Άρθρο 16(2) της Σύμβασης επιτρέπει στις Αρμόδιες Αρχές να αντιμετωπίζουν και άλλα ζητήματα σχετικά με την εφαρμογή της Σύμβασης. Τα ζητήματα αυτά μπορούν επίσης να αντιμετωπισθούν από την παρούσα δεδομένου ότι η ΔΚΣ έχει καταρτιστεί δυνάμει της Σύμβασης. Συνεπεία της ΔΚΣ και μετά από διαβούλευση μεταξύ των Αρμοδίων Αρχών, οι Αρμόδιες Αρχές κατέληξαν στην ακόλουθη συμφωνία αρμόδιων αρχών (η «Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών» ή «ΣΑΑ»).

Οι όροι που χρησιμοποιούνται τόσο στην παρούσα ΣΑΑ όσο και στη ΔΚΣ έχουν την ίδια σημασία όπως και στη ΔΚΣ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα ΣΑΑ. Οι αναφορές στις Παραγράφους αφορούν τις Παραγράφους της παρούσας ΣΑΑ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά. Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στη ΔΚΣ, οποιεσδήποτε αναφορές στους Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ αφορούν τους σχετικούς κανονισμούς, οι οποίοι ισχύουν κατά τον χρόνο εφαρμογής. Οι αναφορές στις Δημοσιεύσεις της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (Internal Revenue Service - «IRS») περιλαμβάνουν τις ενημερωμένες εκδοχές τους. Όλες οι αναφορές σε ημέρες που περιλαμβάνουν προθεσμίες για την ολοκλήρωση ενεργειών αφορούν ημερολογιακές ημέρες και όχι εργάσιμες ημέρες. Εν τούτοις, αν μια τέτοια προθεσμία λήγει ημέρα Σάββατο, Κυριακή ή σε θεσμοθετημένη εθνική αργία, θα πρέπει να λογίζεται ως λήγουσα την επόμενη ημερολογιακή ημέρα που δεν είναι ημέρα Σάββατο, Κυριακή ή θεσμοθετημένη εθνική αργία.

Παράγραφος 1
ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

1.1 Όπως προβλέπεται στο Άρθρο 3(6) της ΔΚΣ, η παρούσα ΣΑΑ καθορίζει τις διαδικασίες για τις υποχρεώσεις αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών που περιγράφονται στο Άρθρο 2 της ΔΚΣ και για την ανταλλαγή των πληροφοριών που υποβάλλονται βάσει του Άρθρου 4(1)(β) της ΔΚΣ. Οι προς ανταλλαγή πληροφορίες σύμφωνα με τα Άρθρα 2 και 4(1)(β) της ΔΚΣ περιλαμβάνουν τις πληροφορίες που παρέχονται:

1.1.1 από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

1.1.2 από έκαστο ή εξ ονόματος εκάστου από τα ακόλουθα Μη-Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που λογίζονται θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (ΑΧΙ) βάσει του Παραρτήματος II της ΔΚΣ για τους σκοπούς του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (ένα «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2»):

- ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα με Τοπική Πελατειακή Βάση, όπως περιγράφεται στο Τμήμα III(A) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,

- ένα Καταπίστευμα με Τεκμηρίωση Καταπιστευματοδόχου,όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(A) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,

- μία Χρηματοδοτούμενη Επενδυτική Οντότητα, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(B)(1) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,

- μία Χρηματοδοτούμενη Ελεγχόμενη Αλλοδαπή Εταιρεία, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(B)(2) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ,

- ένα Χρηματοδοτούμενο Επενδυτικό Όχημα κατεχόμενο από Στενά Συνδεόμενα Πρόσωπα, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(Γ) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ ,

- ένας Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων, όπως περιγράφεται στο Τμήμα IV(ΣΤ)(4) του Παραρτήματος II της ΔΚΣ, ή

1.1.3 από ένα Δηλούν Αμερικανικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

1.2 Ένα Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το οποίο διαφορετικά θα λογιζόταν ως Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2, και συνεπώς ως Μη-Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει του Άρθρου 1(1)(ιζ) της ΔΚΣ, αλλά δεν πληροί μία ή περισσότερες από τις εφαρμοστέες απαιτήσεις του Παραρτήματος II ή των σχετικών Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, είναι Δηλούν

Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει του Άρθρου 1(1)(ιε) της ΔΚΣ.

1.3 Όπως προβλέπεται στο Άρθρο 3(6) της ΔΚΣ, η παρούσα ΣΑΑ καθορίζει κανόνες και διαδικασίες όπου τυχόν είναι απαραίτητο για την εφαρμογή του Άρθρου 5 της ΔΚΣ.

1.4 Σύμφωνα με το Άρθρο 16(2) της Σύμβασης, η παρούσα ΣΑΑ αντιμετωπίζει άλλα ζητήματα σχετικά με την εφαρμογή της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένων της εγγραφής, της εμπιστευτικότητας και δικλείδων ασφαλείας δεδομένων, των εξόδων, της διαβούλευσης και της τροποποίησης, και της δημοσίευσης της παρούσας ΣΑΑ .

Παράγραφος 2
ΕΓΓΡΑΦΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

2.1 <u>Γενικά</u>: Οι Αρμόδιες Αρχές σημειώνουν ότι, βάσει του Άρθρου 4(1)(γ) και του Παραρτήματος II της ΔΚΣ, ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 θα πρέπει να λογίζεται ως συμμορφούμενο προς, και μη υποκείμενο σε παρακράτηση με βάση, το άρθρο 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, εφόσον το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 (ή, ανάλογα με την περίπτωση, ο χρηματοδότης ή ο καταπιστευματοδόχος του), μεταξύ άλλων απαιτήσεων, συμμορφώνεται προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις εγγραφής στο μητρώο στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA. Οι Αρμόδιες Αρχές σημειώνουν επίσης ότι η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (IRS) προτίθεται να εκδώσει έναν μοναδικό Παγκόσμιο Αριθμό Ταυτοποίησης Διαμεσολαβητή (Global Intermediary Identification Number – «GIIN») για έκαστο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 το οποίο ολοκληρώνει επιτυχώς τις απαιτήσεις εγγραφής για το Νόμο FATCA.

2.2 <u>Συμπερίληψη των Ελληνικών Χρηματοπιστώτικών Ιδρυμάτων στον Κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS FFI list) των ΗΠΑ</u>: Η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ προτίθεται να συμπεριλάβει στον «κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ» (όπως ορίζεται στο άρθρο 1.1471-1(β)(73) των Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ) την επωνυμία και τον Παγκόσμιο Αριθμό Ταυτοποίησης Διαμεσολαβητή (GIIN) εκάστου Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος για το οποίο έχει εκδοθεί ένας Παγκόσμιος Αριθμός Ταυτοποίησης Διαμεσολαβητή (GIIN) από το Σύστημα Εγγραφής FATCA. Εν τούτοις, σύμφωνα με το Άρθρο 5(2)(β) της ΔΚΣ και την Παράγραφο 4.3.2.2, ένα εγγεγραμμένο Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θα αφαιρεθεί από τον κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ αν ένα ζήτημα σημαντικής μη συμμόρφωσης δεν επιλυθεί εντός προθεσμίας δεκαοκτώ (18) μηνών.

2.3 Ανταλλαγή Πληροφοριών Εγγραφής: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ προτίθεται να παρέχει ετησίως στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για να ταυτοποιεί έκαστο εγγεγραμμένο Ελληνικό Χρήματοπιστωτικό Ίδρυμα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ.

Παράγραφος 3
ΧΡΟΝΟΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

3.1 Αυτόματη Ανταλλαγή εντός Εννέα Μηνών: Σύμφωνα με τα Άρθρα 3(5) και 3(6) της ΔΚΣ, οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να ανταλλάσσουν αυτομάτως τις πληροφορίες οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2 και 4(1)(β) της ΔΚΣ εντός εννέα (9) μηνών μετά το τέλος του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες.

3.2 Μορφότυπος:

3.2.1 Πληροφορίες που Περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ: Το Σχήμα για την Επεκτάσιμη Γλώσσα Σήμανσης του Νόμου FATCA (Σχήμα για την XML FATCA), όπως απεικονίζεται στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML FATCA (Δημοσίευση 5124 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124)], και το Σχήμα για την Επεκτάσιμη Γλώσσα Σήμανσης των Μεταδεδομένων του Νόμου FATCA (Σχήμα για την XML Μεταδεδομένων FATCA), όπως απεικονίζεται στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)], που είναι αναρτημένα στον ιστότοπο IRS.gov, πρόκειται να χρησιμοποιούνται ως ο μορφότυπος για την ανταλλαγή των πληροφοριών οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ. Ο Οδηγός Χρήσης του Σχήματος για την XML FATCA (Δημοσίευση 5124 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124)] και ο Οδηγός Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)] περιγράφουν τη δομή των σχημάτων και περιλαμβάνουν λεξικά δεδομένων με συνοπτικές περιγραφές των σχετικών στοιχείων δεδομένων.

3.2.2 Ειδοποιήσεις: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ προτίθεται να χρησιμοποιεί τα σχήματα τα οποία περιγράφονται στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML FATCA (Δημοσίευση 5124 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA XML Schema User Guide (IRS Publication 5124)], τον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των

ΗΠΑ) [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)] και τον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος XML των Γνωστοποιήσεων του ICMM για τις Αναφορές FATCA (Δημοσίευση 5216 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Reports ICMM Notification XML Schema User Guide (IRS Publication 5216)], που είναι αναρτημένα στον ιστότοπο IRS.gov, ως τον μορφότυπο για τη διαβίβαση ειδοποιήσεων δυνάμει της παρούσας ΣΑΑ.

3.2.3 Αλλαγές Σχήματος: Η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ προτίθεται να αναρτά οποιεσδήποτε αλλαγές στα σχήματα που εφαρμόζονται σε ένα συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος στην ιστοσελίδα http://www.irs.gov/FATCA το συντομότερο δυνατόν. Όπου τούτο είναι εφικτό, η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ προτίθεται να αποστείλει ειδοποίηση για τις αλλαγές αυτές πριν από την ανάρτηση. Οι Αρμόδιες Αρχές προσβλέπουν σε μια διαδικασία συνεργασίας όσον αφορά τις αλλαγές σχημάτων.

3.3 Διαβίβαση Πληροφοριών:

3.3.1 Μέθοδος: Οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να χρησιμοποιούν την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων (International Data Exchange Service - «IDES» ή Υπηρεσία IDES), όπως απεικονίζεται στον Οδηγό Χρήσης για την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων του Νόμου FATCA (Δημοσίευση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)] και στον Οδηγό Χρήσης του Σχήματος για την XML Μεταδεδομένων FATCA (Δημοσίευση 5188 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ [FATCA Metadata XML Schema User Guide (IRS Publication 5188)], που είναι αναρτημένα στον ιστότοπο IRS.gov, για όλες τις ανταλλαγές πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των ειδοποιήσεων που περιγράφονται στην Παράγραφο 4.3, δυνάμει της ΔΚΣ .

3.3.1.1 Χρήση Περιφερειακού Δρομολογητή (Router) για τη Διαβίβαση: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να επιλέγει να χρησιμοποιεί έναν περιφερειακό δρομολογητή (π.χ. το «Speed 2» της Ευρωπαϊκής Ένωσης) για τη διαβίβαση πληροφοριών προς, και τη λήψη πληροφοριών από, την Υπηρεσία IDES, αν η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ έχει εγκρίνει εγγράφως αυτόν τον περιφερειακό δρομολογητή ως προς τη συμμόρφωση προς τα καθορισθέντα πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων των πρωτοκόλλων περί κρυπτογράφησης και διαδικτυακής διαβίβασης. Η επιλογή αυτή πρέπει να γίνεται εγγράφως και να παραδίδεται στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ πριν από τη διαβίβαση πληροφοριών μέσω του περιφερειακού δρομολογητή προς την Υπηρεσία IDES ή τη λήψη

πληροφοριών από την Υπηρεσία IDES μέσω του περιφερειακού δρομολογητή.

3.3.1.2 Χρήση της Υπηρεσίας IDES ως Εργαλείου Συλλογής Δεδομένων: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να επιλέγει να χρησιμοποιεί την Υπηρεσία IDES ως εργαλείο συλλογής δεδομένων σύμφωνα με το Πρότυπο 1 Επιλογή 2 («Μ1Ο2») για την ανταλλαγή των πληροφοριών της δυνάμει της ΔΚΣ. Οι διαδικασίες και η μεθοδολογία για τη χρήση της Υπηρεσίας IDES με τον τρόπο αυτό περιγράφονται με περισσότερη λεπτομέρεια στον Οδηγό Χρήσης για την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων του Νόμου FATCA (Δημοσίευση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)]. Η επιλογή Μ1Ο2 πρέπει να γίνεται εγγράφως και να παραδίδεται στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ πριν από τη μεταφόρτωση (uploading) ή τη λήψη (downloading) πληροφοριών προς ή από την Υπηρεσία IDES από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 ή εξ ονόματος ενός Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος της Παραγράφου 1.1.2.

3.3.1.3 Συνέπεια: Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν ότι μία επιλογή η οποία περιγράφεται στην Παράγραφο 3.3.1.1 ή 3.3.1.2 θα εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλες τις πληροφορίες που μεταφορτώνονται (uploaded) ή λαμβάνονται (downloaded) από τον χρόνο της επιλογής, εκτός αν η επιλογή αυτή ανακληθεί προσηκόντως σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.1.4.

3.3.1.4 Ανάκληση Επιλογής: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να ανακαλέσει μία επιλογή η οποία περιγράφεται στην Παράγραφο 3.3.1.1 ή 3.3.1.2 μετά από διαβούλευση με, και έγγραφη ειδοποίηση προς, την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ.

3.3.2 Χρόνος Ανταλλαγής των Πληροφοριών: Οι πληροφορίες οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ θα θεωρούνται ως ανταλλαγείσες κατά τον χρόνο λήψης που καθορίζεται στην Παράγραφο 3.3.4. *Βλέπε* την Παράγραφο 5.2 σχετικά με την ευθύνη έκαστης Αρμόδιας Αρχής για την τήρηση της εμπιστευτικότητας και άλλων μέτρων προστασίας όσον αφορά τις ανταλλασσόμενες πληροφορίες.

3.3.3 Ανατροφοδότηση και Διαβούλευση: Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν ότι η ανατροφοδότηση σχετικά με την ποιότητα και τη χρηστικότητα των δεδομένων είναι σημαντικός παράγων της διαδικασίας ανταλλαγής και μπορούν να διαβουλεύονται μεταξύ τους όπως προβλέπεται στην Παράγραφο 7.2 σχετικά με

σφάλματα των δεδομένων ή προβλήματα διαβίβασης τα οποία έχουν αντιμετωπισθεί ανεπαρκώς μέσω των συνήθων διαδικασιών γνωστοποίησης μέσω της Υπηρεσίας IDES.

3.3.4 <u>Χρόνος Λήψης</u>: Με εξαίρεση όσα περιγράφονται κατωτέρω, οι πληροφορίες που διαβιβάζονται μέσω της Υπηρεσίας IDES από την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες έχουν μεταφορτωθεί (uploaded) επιτυχώς στην Υπηρεσία IDES. Με εξαίρεση όσα περιγράφονται κατωτέρω, οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μέσω της Υπηρεσίας IDES θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες για λήψη (downloading) από την Υπηρεσία IDES.

3.3.4.1 <u>Περιφερειακός Δρομολογητής</u>: Αν η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας επιλέγει τη χρήση ενός περιφερειακού δρομολογητή για τη διαβίβαση πληροφοριών μέσω της IDES, οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από τον περιφερειακό δρομολογητή θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες έχουν μεταφορτωθεί (uploaded) επιτυχώς από τον δρομολογητή στην Υπηρεσία IDES, και οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες για λήψη (downloading) στον δρομολογητή από την Υπηρεσία IDES.

3.3.4.2 <u>Εργαλείο Συλλογής Δεδομένων M1O2</u>: Αν η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας επιλέξει να χρησιμοποιήσει την Υπηρεσία IDES ως εργαλείο συλλογής δεδομένων M1O2, οι πληροφορίες θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας εγκρίνει και συνεπώς αποδεσμεύει τις πληροφορίες στην Υπηρεσία IDES προς την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ, και οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ θα λογίζεται ότι έχουν αποσταλεί στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας και ότι έχουν ληφθεί από αυτήν, την ημερομηνία κατά την οποία αυτές είναι διαθέσιμες για λήψη (downloading) από την Υπηρεσία IDES. *Βλέπε*

Οδηγό Χρήσης Υπηρεσίας IDES του Νόμου FATCA (Έκδοση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)].

3.4 Γνωστοποίηση της Επιτυχίας ή της Αποτυχίας Επεξεργασίας του Αρχείου

3.4.1 Γνωστοποίηση της Επιτυχίας Επεξεργασίας του Αρχείου: Εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την επιτυχή λήψη ενός αρχείου που περιέχει τις πληροφορίες οι οποίες περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ, κατά τον χρόνο και με τον τρόπο που περιγράφονται στο Άρθρο 3(5) της ΔΚΣ και στην Παράγραφο 3, η Αρμόδια Αρχή, η οποία λαμβάνει το αρχείο (η «λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή») οφείλει να αποστείλει ειδοποίηση αυτής της επιτυχούς λήψης προς την Αρμόδια Αρχή, η οποία αποστέλλει το αρχείο (η «αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή»). Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ αναμένει ότι θα δημιουργεί τη γνωστοποίηση αυτή αυτομάτως μέσω του Μοντέλου Διαχείρισης Διεθνούς Συμμόρφωσης – ΜΔΔΣ (International Compliance Management Model - «ICMM») και θα τη διαβιβάζει μέσω της Υπηρεσίας IDES. Η ειδοποίηση δεν απαιτείται να αποτυπώνει την άποψη της λαμβάνουσας Αρμόδιας Αρχής σχετικά με την επάρκεια των ληφθεισών πληροφοριών ή το κατά πόσον η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πιστεύει ότι η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή θα έπρεπε να λάβει μέτρα σύμφωνα με το Άρθρο 5 της ΔΚΣ για την απόκτηση διορθωμένων ή πλήρων πληροφοριών.

3.4.2 Γνωστοποίηση της Αποτυχίας Επεξεργασίας του Αρχείου: Εντός δεκαπέντε (15) ημερών από τη λήψη ενός αρχείου που περιέχει πληροφορίες οι οποίες δεν είναι δυνατό να τύχουν επεξεργασίας, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή οφείλει να αποστείλει ειδοποίηση αυτής της αποτυχίας επεξεργασίας προς την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή. Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ αναμένει ότι θα δημιουργεί τη γνωστοποίηση αυτή αυτομάτως μέσω του ΜΔΔΣ (ICMM) και θα τη διαβιβάζει μέσω της Υπηρεσίας IDES.

3.4.3 ΜΔΔΣ (ICMM): Μία περιγραφή του ΜΔΔΣ (ICMM), και πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με αυτό, συμπεριλαμβανομένων των (i) Οδηγού Χρήσης των Γνωστοποιήσεων του ΜΔΔΣ (ICMM) για τις Αναφορές FATCA (Δημοσίευση 5189 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Reports ICMM Notifications User Guide (IRS Publication 5189)], και (ii) Οδηγού Χρήσης του Σχήματος XML των Γνωστοποιήσεων του

ΜΔΔΣ (ICMM) για τις Αναφορές FATCA (Δημοσίευση 5216 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA Reports ICMM Notification XML Schema User Guide (IRS Publication 5216)], μπορούν να αναζητηθούν στον ιστότοπο IRS.gov.

3.5 Μεταγραφή: Οποιεσδήποτε πληροφορίες ανταλλάσσει η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας οι οποίες αποστέλλονται σε μη-Λατινικό εθνικό αλφάβητο ή χαρακτήρες αναμένεται να μεταγράφονται σύμφωνα με τις εθνικές διαδικασίες ή κανόνες της Ελληνικής Δημοκρατίας σε εναρμόνιση με τα διεθνή πρότυπα μεταγραφής (για παράδειγμα όπως ορίζεται στο ISO 8859) στο λατινικό αλφάβητο. Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας μπορεί να αποστέλλει προσδιοριστικά στοιχεία (*π.χ.*, όνομα ή διεύθυνση) τόσο στο εθνικό αλφάβητο ή χαρακτήρες της και χωριστά στο Λατινικό αλφάβητο μέσα σε κάθε εγγραφή λογαριασμού εφόσον το επιλέξει. Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας πρέπει επίσης να είναι έτοιμη να μεταγράψει τις πληροφορίες που λαμβάνει από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ από το Λατινικό αλφάβητο προς οποιοδήποτε μη-Λατινικό εθνικό αλφάβητο ή χαρακτήρες που χρησιμοποιεί ή αποδέχεται.

Παράγραφος 4

ΘΕΡΑΠΕΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΜΕΤΡΩΝ

4.1 Γενικά: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας πρέπει να επιδιώκουν να εξασφαλίζουν ότι όλες οι πληροφορίες που καθορίζονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ έχουν ταυτοποιηθεί και υποβληθεί στην Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ και την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας, ανάλογα με την περίπτωση, έτσι ώστε οι πληροφορίες αυτές να είναι διαθέσιμες προς ανταλλαγή κατά τον χρόνο και με τον τρόπο που περιγράφονται στο Άρθρο 3(5) της ΔΚΣ και στην Παράγραφο 3.

4.2 Κατηγορίες Μη Συμμόρφωσης: Η μη συμμόρφωση προς τη ΔΚΣ μπορεί να είναι διαχειριστικής ή ελάσσονος φύσεως ή μπορεί να συνιστά σημαντική μη συμμόρφωση.

4.2.1 Σημαντική Μη Συμμόρφωση: Βάσει του Άρθρου 5(2) της ΔΚΣ, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή έχει τη διακριτική ευχέρεια να προσδιορίζει εάν υφίσταται σημαντική μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις για την απόκτηση και την ανταλλαγή πληροφοριών που περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στην άλλη δικαιοδοσία. Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ έχει επίσης τη διακριτική ευχέρεια να προσδιορίζει σημαντική μη συμμόρφωση στη βάση της παράλειψης ικανοποίησης

των υποχρεώσεων δέουσας επιμέλειας, υποβολής στοιχείων, παρακράτησης και άλλων υποχρεώσεων όσον αφορά ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή μπορεί να προσδιορίσει ότι ορισμένες παραλείψεις συνιστούν σημαντική μη συμμόρφωση όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν η παράλειψη είναι καταλογιστέα στην αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή ή στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Παραδείγματα σημαντικής μη συμμόρφωσης παρατίθενται στις Παραγράφους 4.2.1.1 έως 4.2.1.3.

4.2.1.1 Παραλείψεις Υποβολής: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μπορεί να διαπιστώσει μία σημαντική μη συμμόρφωση στη βάση μιας παράλειψης εκ μέρους ενός Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος να υποβάλλει πληροφορίες για τους Δηλωτέους Λογαριασμούς προς τις ΗΠΑ, όπως ορίζεται στο Άρθρο 4(1)(α) της ΔΚΣ, ή για τις πληρωμές του 2015 και του 2016 προς Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, όπως ορίζεται στο Άρθρο 4(1)(β) της ΔΚΣ.

4.2.1.2 Παράλειψη Έγκαιρης Διόρθωσης: Η παράλειψη εκ μέρους ενός Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος να διορθώσει διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα μπορεί, κατά την κρίση της λαμβάνουσας Αρμόδιας Αρχής, να οδηγήσει σε διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης. Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν, εν τούτοις, ότι κατά τη συνήθη πορεία η διαπίστωση μιας τέτοιας σημαντικής μη συμμόρφωσης δεν θα προκύψει μέχρι τουλάχιστον 120 ημέρες αφότου η προβλεπόμενη από την Παράγραφο 4.3.1 ειδοποίηση αποσταλεί στην αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή και ληφθεί από αυτήν (σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.4).

4.2.1.3 Άλλες Περιπτώσεις Μη Συμμόρφωσης Βάσει της ΔΚΣ: Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μπορεί να διαπιστώσει μία σημαντική μη συμμόρφωση όσον αφορά ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στο μέτρο που δεν πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο Άρθρο 4 της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένης της παράλειψης: (i) να παρακρατήσει από οποιαδήποτε Πληρωμή Πηγής ΗΠΑ που υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου που έγινε προς οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον

Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στον βαθμό που απαιτείται βάσει του Άρθρου 4(1)(δ) της ΔΚΣ, (ii) να παράσχει σε οποιονδήποτε άμεσο πληρωτή μιας Πληρωμής Πηγής ΗΠΑ που υπόκειται σε Παρακράτηση Φόρου τις πληροφορίες που απαιτούνται για την παρακράτηση και την υποβολή στοιχείων σε σχέση με οποιαδήποτε τέτοια πληρωμή προς οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στον βαθμό που απαιτείται βάσει του Άρθρου 4(1)(ε) της ΔΚΣ, και (iii) να συμμορφωθεί προς το Άρθρο 4(5) της ΔΚΣ σχετικά με Συνδεόμενες Οντότητες και υποκαταστήματα που είναι Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Η παράλειψη συμμόρφωσης προς άλλες προϋποθέσεις οι οποίες ορίζονται στο Άρθρο 4, όπως η συμμόρφωση προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις εγγραφής, μπορεί επίσης να οδηγήσει σε διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης σε σχέση με ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

4.2.1.4 <u>Διαβούλευση</u>: Κατά τη συνήθη πορεία, οι Αρμόδιες Αρχές προσβλέπουν σε διαβούλευση πριν από τη διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης.

4.2.2 <u>Διαχειριστικά ή Άλλα Μικρά Σφάλματα</u>: Βάσει του Άρθρου 5(1) της ΔΚΣ, τα διαχειριστικά και άλλα μικρά σφάλματα συμπεριλαμβάνουν την υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών πληροφοριών που περιγράφονται στα Άρθρα 2(2) και 4(1)(β) της ΔΚΣ ή άλλα σφάλματα τα οποία έχουν ως αποτέλεσμα παραβιάσεις της ΔΚΣ .

4.2.2.1 <u>Εκουσίως Πραγματοποιούμενες Αλλαγές στην Υποβολή Στοιχείων</u>: Σε περίπτωση που μία αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή λάβει μία ειδοποίηση από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2, ή εξ ονόματος ενός Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος της Παραγράφου 1.1.2, σχετικά με μία παράλειψη ή άλλο σφάλμα σε μία ανταλλαγείσα αναφορά, η αναφορά πρέπει να τροποποιηθεί. Η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή οφείλει να προωθεί οποιεσδήποτε τροποποιημένες αναφορές προς την λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή το συντομότερο δυνατόν.

4.3 Διαδικασίες Γνωστοποίησης: Προκειμένου να αντιμετωπίσει την μη συμμόρφωση, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πρέπει να ενημερώσει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή σύμφωνα με το Άρθρο 5 της ΔΚΣ. Οι διαδικασίες γνωστοποίησης θα διαφέρουν ανάλογα με το αν η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή επιδιώκει να αντιμετωπίσει διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα ή σημαντική μη συμμόρφωση.

4.3.1 Διαδικασίες για Διαχειριστικά ή Άλλα Μικρά Σφάλματα: Όπως προβλέπεται στο Άρθρο 5(1) της ΔΚΣ, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πρέπει να ενημερώσει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή όταν η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή έχει λόγους να πιστεύει ότι διαχειριστικά σφάλματα ή άλλα μικρά σφάλματα μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα την υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών πληροφοριών ή να έχει ως αποτέλεσμα άλλες παραβιάσεις της ΔΚΣ. Η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή θα εφαρμόσει τότε την εσωτερική νομοθεσία της (συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστέων κυρώσεων) προκειμένου να αποκτήσει πλήρεις και ορθές πληροφορίες ή να επιλύσει άλλες μικρές ή διαχειριστικές παραβιάσεις της ΔΚΣ και θα ανταλλάξει τις πληροφορίες αυτές με τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή.

4.3.2 Διαδικασίες για Σημαντική Μη Συμμόρφωση:

4.3.2.1 Γενικά: Βάσει του Άρθρου 5(2) της ΔΚΣ, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή πρέπει να ενημερώσει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή όταν η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή έχει διαπιστώσει ότι υφίσταται σημαντική μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις βάσει της ΔΚΣ όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Μετά από μια τέτοια γνωστοποίηση σημαντικής μη συμμόρφωσης από τη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή, η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή θα εφαρμόσει την εσωτερική νομοθεσία της (συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστέων κυρώσεων) προκειμένου να αντιμετωπίσει τη σημαντική μη συμμόρφωση που περιγράφεται στην ειδοποίηση. Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να διαβουλευθούν σχετικά με τα βήματα που απαιτούνται για την αντιμετώπιση αυτής της μη συμμόρφωσης. Αν η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ πρέπει να γνωστοποιήσει στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας τη διαπίστωση σημαντικής μη συμμόρφωσης, η ημερομηνία κατά την οποία η γνωστοποίηση εστάλη προς την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας

και ελήφθη από αυτήν (σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.4 θα αποτελέσει την έναρξη της προθεσμίας των δεκαοκτώ (18) μηνών η οποία προβλέπεται από το Άρθρο 5(2)(β) της ΔΚΣ.

4.3.2.2 <u>Ειδοποίηση προς ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα</u>: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας οφείλει να γνωστοποιήσει στο σχετικό Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα τη διαπίστωση της σημαντικής μη συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας κατά την οποία η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ απέστειλε ειδοποίηση γι’ αυτήν τη μη συμμόρφωση προς την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας (σύμφωνα με την Παράγραφο 3.3.4). Η ειδοποίηση πρέπει επίσης να αναφέρει ότι, αν η σημαντική μη συμμόρφωση δεν θεραπευθεί εντός δεκαοκτώ (18) μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ απέστειλε την ειδοποίηση στην Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας, το σχετικό Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να λογισθεί ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, το όνομά του μπορεί να αφαιρεθεί από τον κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, και συνεπώς μπορεί να υπαχθεί στην παρακράτηση του 30 τοις εκατό βάσει του άρθρου 1471(α) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ.

4.4 <u>Μεταβατική Περίοδος για Θεραπεία και Επιβολή Μέτρων</u>

4.4.1 Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν ότι τα ημερολογιακά έτη 2014 και 2015 θα συνιστούν μεταβατική περίοδο για τους σκοπούς της επιβολής μέτρων και της διαχείρισης οποιωνδήποτε απαιτήσεων συλλογής δεδομένων, δέουσας επιμέλειας, υποβολής πληροφοριών, αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και παρακράτησης που περιγράφονται στη ΔΚΣ. Οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να λαμβάνουν υπόψη τις καλόπιστες προσπάθειες η μία της άλλης, των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων της Παραγράφου 1.1.2 προς την κατεύθυνση της συμμόρφωσης προς οποιεσδήποτε τέτοιες απαιτήσεις κατά τη διάρκεια αυτής της μεταβατικής περιόδου όταν επιβάλλουν μέτρα.

4.4.2 Η μεταβατική περίοδος η οποία αναφέρεται στην Παράγραφο 4.4.1 μπορεί να παραταθεί με κοινή έγγραφη απόφαση των Αρμοδίων Αρχών.

Παράγραφος 5
ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΛΕΙΔΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

5.1 Εμπιστευτικότητα και Χρήση: Σύμφωνα με το Άρθρο 3(7) της ΔΚΣ, όλες οι πληροφορίες οι οποίες ανταλλάσσονται δυνάμει της ΔΚΣ υπόκεινται στην εμπιστευτικότητα και τα άλλα μέτρα προστασίας που προβλέπονται στο Άρθρο 18 της Σύμβασης (εφεξής τα «Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας»), συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων οι οποίες περιορίζουν τη χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται. Οι Αρμόδιες Αρχές προτίθενται να τηρούν κατάλληλες δικλείδες ασφαλείας και υποδομή όπως περιγράφεται στο Άρθρο 3(8) της ΔΚΣ (οι «Δικλείδες Ασφαλείας Δεδομένων»).

5.2 Κίνδυνος Διαβίβασης και Ευθύνη: Η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας συμφωνεί να τηρεί Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας σχετικά με τις πληροφορίες που διαβιβάζονται από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ μέσω της Υπηρεσίας IDES από τον χρόνο κατά τον οποίο λαμβάνει (downloads) επιτυχώς τις πληροφορίες αυτές από την Υπηρεσία IDES. Η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ συμφωνεί να τηρεί Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας σχετικά με τις πληροφορίες που διαβιβάζονται μέσω της Υπηρεσίας IDES από τον χρόνο κατά τον οποίο οι πληροφορίες μεταφορτώνονται (uploaded) επιτυχώς στην Υπηρεσία IDES. Όταν η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας επιλέγει να χρησιμοποιήσει την Υπηρεσία IDES ως εργαλείο συλλογής δεδομένων M1O2, η Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας συμφωνεί να τηρεί Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας από τον χρόνο κατά τον οποίο οι πληροφορίες μεταφορτώνονται επιτυχώς στην Υπηρεσία IDES από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ή από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα της Παραγράφου 1.1.2 ή εξ ονόματος ενός Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος της Παραγράφου 1.1.2. *Βλέπε* Οδηγό Χρήσης για την Υπηρεσία Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων του Νόμου FATCA (Δημοσίευση 5190 της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ) [FATCA IDES User Guide (IRS Publication 5190)].

5.3 Γνωστοποίηση Πραγματικής ή Δυνητικής Παραβίασης των Μέτρων Προστασίας της Εμπιστευτικότητας και των Δικλείδων Ασφαλείας: Μια Αρμόδια Αρχή οφείλει να ενημερώνει άμεσα την άλλη Αρμόδια Αρχή σχετικά με οποιαδήποτε πραγματική ή δυνητική παραβίαση των Μέτρων Προστασίας της Εμπιστευτικότητας, ή σε περίπτωση που η Αρμόδια Αρχή δεν προτίθεται πλέον να τηρεί τις Δικλείδες Ασφαλείας Δεδομένων.

Παράγραφος 6
ΕΞΟΔΑ

6.1 Εκτός αν οι Αρμόδιες Αρχές εγγράφως ορίσουν διαφορετικά, έκαστη Αρμόδια Αρχή συμφωνεί να επιβαρύνεται με τα συνήθη έξοδά της που προκύπτουν κατά τη διαχείριση της εθνικής νομοθεσίας της και την παροχή συνδρομής βάσει της παρούσας ΣΑΑ. Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να διαβουλεύονται μεταξύ τους εκ των προτέρων για τις επιπτώσεις εκτάκτων εξόδων προκειμένου να εξετάσουν κατά πόσον, και αν ναι με ποιο τρόπο, να κατανεμηθούν τα έξοδα αυτά μεταξύ των Αρμοδίων Αρχών.

Παράγραφος 7
ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ, ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ

7.1 Ημερομηνία Ισχύος: Η παρούσα ΣΑΑ θα τεθεί σε ισχύ τη μεταγενέστερη (ημερομηνία) από τις ακόλουθες (i) την ημερομηνία θέσης της ΔΚΣ σε ισχύ, ή (ii) την ημερομηνία υπογραφής της ΣΑΑ από τις Αρμόδιες Αρχές των ΗΠΑ και της Ελληνικής Δημοκρατίας. Από τη στιγμή που η ΣΑΑ θα τεθεί σε ισχύ, οι διατάξεις της θα έχουν εφαρμογή σε όλες τις πληροφορίες που ανταλλάσσονται δυνάμει της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών για ημερολογιακά έτη που προηγούνται της ημερομηνίας θέσης σε ισχύ.

7.2 Διαβούλευση: Έκαστη Αρμόδια Αρχή μπορεί οποτεδήποτε να ζητήσει διαβουλεύσεις σχετικά με την εφαρμογή, την ερμηνεία ή την τροποποίηση της παρούσας ΣΑΑ. Μια τέτοια διαβούλευση (μέσω συζητήσεων ή αλληλογραφίας) πρέπει να λαμβάνει χώρα εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία λήψης του εν λόγω αιτήματος, εκτός αν αποφασιστεί διαφορετικά από κοινού. Αν η Αρμόδια Αρχή ενός Συμβαλλομένου Κράτους θεωρεί ότι το έτερο Συμβαλλόμενο Κράτος έχει παραλείψει να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει της ΔΚΣ, μπορεί να ζητήσει άμεση διαβούλευση προκειμένου να εξασφαλίσει την εκπλήρωση της ΔΚΣ.

7.3 Τροποποίηση: Η παρούσα ΣΑΑ μπορεί να τροποποιηθεί οποτεδήποτε με αμοιβαία συναίνεση των Αρμοδίων Αρχών, γενόμενη εγγράφως.

7.4 Λήξη: Η παρούσα ΣΑΑ συμφωνείται ότι θα λήξει αυτομάτως με την καταγγελία της ΔΚΣ. Σε περίπτωση λήξης, όλες οι πληροφορίες οι οποίες θα έχουν ληφθεί προηγουμένως βάσει της παρούσας ΣΑΑ θα παραμείνουν υποκείμενες στα Μέτρα Προστασίας της Εμπιστευτικότητας.

Παράγραφος 8
Δημοσίευση

Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν να καταστήσουν την παρούσα ΣΑΑ δημοσίως διαθέσιμη μέσω επίσημης δημοσίευσης από έκαστο Συμβαλλόμενο Κράτος εντός τριάντα (30) ημερών από την τελευταία ημερομηνία υπογραφής της παρούσας ΣΑΑ. Οι Αρμόδιες Αρχές συμφωνούν να καθορίσουν την ακριβή ημερομηνία και τον χρόνο μέσω διαβούλευσης.

Για την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ:

Για την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας:

____

____

Douglas W. O'Donnell
Commissioner, Large Business and International
Internal Revenue Service

Γεώργιος Πιτσιλής
Διοικητής
Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων

____

____

Ημερομηνία

Ημερομηνία

Άρθρο τρίτο
Γενικές διατάξεις εφαρμογής

1.α. Ως «Αρμόδια Αρχή» που ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος του Υπουργού Οικονομικών, δυνάμει της υποπαραγράφου στ΄ του άρθρου 1 και της παραγράφου 6 του άρθρου 3 της κυρούμενης Συμφωνίας για τα θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων του ν. 4389/2016 (Α΄ 94), και ιδίως για την εφαρμογή του άρθρου 2 σχετικά με τις υποχρεώσεις για την απόκτηση και την ανταλλαγή Πληροφοριών όσον αφορά τους Δηλωτέους Λογαριασμούς της κυρούμενης Συμφωνίας και της κυρούμενης Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών (ΣΑΑ), ορίζεται η αρμόδια αρχή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων κατά το άρθρο 5 του ν. 4170/2013 (Α΄163) και το άρθρο 17 παρ.1 του ν. 4389/2016 με την επιφύλαξη της επόμενης περίπτωσης β΄.

β. Αρμόδια αρχή για τις γνωστοποιήσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας προς την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ δυνάμει της παραγράφου 8 του άρθρου 3, του άρθρου 8 και του άρθρου 10 της κυρούμενης Συμφωνίας είναι ο Υπουργός Οικονομικών κατόπιν εισήγησης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

2.α. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που προσδιορίζονται βάσει των ορισμών των υποπαραγράφων ιβ΄, ιδ΄, και ιε΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 1 και του Παραρτήματος ΙΙ της κυρούμενης Συμφωνίας, υποχρεούνται να υποβάλουν ηλεκτρονικά στην Αρμόδια Αρχή της περίπτωσης α΄της παραγράφου 1 του παρόντος, τις πληροφορίες που αφορούν κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ δυνάμει της υποπαραγράφου α΄της παραγράφου 2 του άρθρου 2 και του άρθρου 4 της κυρούμενης Συμφωνίας, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας για την ταυτοποίηση και υποβολή στοιχείων Δηλωτέων Λογαριασμών προς τις ΗΠΑ και πληρωμών προς ορισμένα Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, το αργότερο μέχρι 31 Μαΐου εκάστου έτους, καθώς και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική και σύμφωνη εφαρμογή αυτών με βάση τα οριζόμενα στα Παραρτήματα Ι και ΙΙ της κυρούμενης Συμφωνίας και στις κατ’ εξουσιοδότηση του άρθρου έκτου του παρόντος νόμου προβλεπόμενες αποφάσεις.

β. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται από 1.1.2017 να αποκτούν το Αμερικανικό ΑΦΜ κάθε Καθορισμένου Προσώπου ΗΠΑ, δυνάμει της υποπαραγράφου 2(α) (1) του άρθρου 2 της κυρούμενης Συμφωνίας.

γ. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν παρόχους υπηρεσιών για να τηρήσουν τις υποχρεώσεις τους, σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια, που ισχύουν για τα ίδια, δυνάμει της πρόβλεψης της παραγράφου 3 του άρθρου 5 της κυρούμενης Συμφωνίας, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις της κυρούμενης Συμφωνίας και τις διατάξεις της εσωτερικής νομοθεσίας σχετικά με την τήρηση του φορολογικού απορρήτου, της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών και των διατάξεων του ν. 2472/1997, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες υποχρεώσεις:

αα. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεώνουν τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών να τηρούν αντίγραφα των εγγράφων και των πληροφοριών που αποκτώνται από αυτούς.

ββ. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν βασίζονται στις πληροφορίες για τα Δηλωτέα Πρόσωπα, όπως καθορίζονται από τους τρίτους παρόχους υπηρεσιών για τα οποία γνωρίζουν ή είναι εν τοις πράγμασι σε θέση να γνωρίζουν ότι οι ως άνω πληροφορίες είναι αναξιόπιστες ή ανακριβείς.

Για τις ανωτέρω υποχρεώσεις συνεχίζουν να ευθύνονται τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και οι ενέργειες των τρίτων παρόχων υπηρεσιών καταλογίζονται για την εφαρμογή αστικών, διοικητικών και ποινικών κυρώσεων στα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

δ. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να θεσπίσουν ολοκληρωμένα και αποτελεσματικά εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την κυρούμενη Συμφωνία και τα Παραρτήματα Ι και ΙΙ αυτής, το Μνημόνιο Συνεννόησης, την κυρούμενη ΣΑΑ, καθώς και στις προβλεπόμενες αποφάσεις κατ’ εξουσιοδότηση του άρθρου έκτου του παρόντος. Δεν θεωρείται ότι έχουν επιδείξει την δέουσα επιμέλεια συμμορφώσεως, αν δεν έχουν συμμορφωθεί τουλάχιστον με τις απαιτήσεις του προηγούμενου εδαφίου.

3. Η ισχύς των διατάξεων του παρόντος άρθρου αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2014.

Άρθρο τέταρτο
Προστασία δεδομένων – Υπεύθυνοι επεξεργασίας

1. Η ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 2 και 3 της κυρούμενης Συμφωνίας και της κυρούμενης ΣΑΑ υπόκειται στις διατάξεις του ν. 2472/1997 (Α΄50). Η ανταλλαγή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των διοικητικών ερευνών, γίνεται κατόπιν ειδικά αιτιολογημένης απόφασης ως προς την αναγκαιότητα και αναλογικότητα των δεδομένων, τόσο από την αιτούσα αρχή όσο και από τη λαμβάνουσα αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 18 της Σύμβασης μεταξύ της Ελλάδος και των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής περί αποφυγής της διπλής φορολογίας και αποτροπής της φορολογικής διαφυγής εν σχέσει προς τους φόρους επί του εισοδήματος (ν.δ. 2548/1953, Α΄231), καθώς και τις διατάξεις του άρθρου 4 του ν. 2472/1997.

2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου 3, για τους σκοπούς της κυρούμενης Συμφωνίας και ύστερα από ειδικά αιτιολογημένο αίτημα της αρμόδιας αρχής κατά το άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 4170/2013 προς την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα μπορεί να αποφασίζεται εξαίρεση της άσκησης των δικαιωμάτων των άρθρων 11 και 12 του ν. 2472/1997. Στο πλαίσιο εφαρμογής της κυρούμενης Συμφωνίας και της κυρούμενης Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών (ΣΑΑ), καθώς και των οριζομένων στα άρθρα τρίτο και τέταρτο του παρόντος νόμου και στις κατ’ εξουσιοδότηση του άρθρου έκτου προβλεπόμενες αποφάσεις, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και οι αρμόδιες αρ-

χές του Υπουργείου Οικονομικών και της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων δυνάμει των διατάξεων του π.δ. 111/2014 (Α΄178) και του ν. 4389/2016, όπως εκάστοτε ισχύουν, και των σχετικών με το οργανόγραμμα κανονιστικών αποφάσεων του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, θεωρούνται «υπεύθυνοι επεξεργασίας» κατά την έννοια και για τους σκοπούς του ν. 2472/1997, καθένας για κάθε επεξεργασία που διενεργεί.

3. Κάθε Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, κατά την έννοια του άρθρου τρίτου παράγραφος 3 περίπτωση α΄ του παρόντος νόμου υποχρεούται να:

α) ενημερώνει κάθε Καθορισμένο Πρόσωπο των ΗΠΑ κατά την έννοια του άρθρου 1 παράγραφος 1 υποπαράγραφοι λα΄ και λ΄ ότι οι πληροφορίες που το αφορούν και που αποκτώνται και ανταλλάσσονται σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην κυρούμενη Συμφωνία και ιδίως στα άρθρα 2 και 3 αυτής, καθώς και στην κυρούμενη ΣΑΑ,

β) παράσχει σε αυτό το πρόσωπο κάθε πληροφορία της οποίας δικαιούται να λαμβάνει γνώση δυνάμει των διατάξεων του ν. 2472/1997 εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, ώστε το πρόσωπο να ασκήσει τα δικαιώματά του ως προς την προστασία δεδομένων και, σε κάθε περίπτωση, πριν το ενδιαφερόμενο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο τρίτο παράγραφος 3 περίπτωση α΄ του παρόντος νόμου στην αρμόδια αρχή κατά το άρθρο 5 του ν. 4170/2013.

4. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της φορολογικής νομοθεσίας περί παραγραφής, οι πληροφορίες που υφίστανται επεξεργασία σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου διατηρούνται μόνο για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την επιδίωξη των σκοπών της κυρούμενης Συμφωνίας και της κυρούμενης ΣΑΑ του παρόντος νόμου και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις περί παραγραφής για κάθε υπεύθυνο επεξεργασίας.

5. Η ισχύς των διατάξεων του παρόντος άρθρου αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2014.

Άρθρο πέμπτο
Κυρώσεις για τη μη συμμόρφωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων

1. Μετά το άρθρο 54Β του ν. 4174/2013 (Α΄ 170) προστίθεται άρθρο 54Γ ως εξής:

« Άρθρο 54Γ
Πρόστιμα για παραβάσεις υποχρεώσεων για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών

1. Για καθεμία από τις παρακάτω παραβάσεις επιβάλλεται πρόστιμο στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, εφόσον υπέχουν αντίστοιχη υποχρέωση κατ’ εφαρμογή του οριζόμενου στο άρθρο 29 σχετικού νομοθετικού πλαισίου:

α) υποβάλλουν εκπρόθεσμα τις πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό,

β) δεν υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό,

γ) υποβάλλουν ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό,

δ) δεν ανταποκριθούν σε αίτημα της Φορολογικής Διοίκησης είτε για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων είτε για συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό εντός προθεσμίας, κατ’ ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15,

ε) δεν συνεργαστούν στη διάρκεια ελέγχου για τη συμμόρφωση με τους κανόνες υποβολής των στοιχείων και δέουσας επιμέλειας,

στ) δεν συμμορφωθούν με τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας εντός προθεσμίας, κατ’ ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15.

2. Τα πρόστιμα για τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 καθορίζονται ως εξής:

(α) εκατό (100) ευρώ, για κάθε παράβαση της περίπτωσης α΄ ανά Δηλωτέο Λογαριασμό,

(β) τριακόσια (300) ευρώ, για κάθε παράβαση των περιπτώσεων β΄ και γ΄ ανά Δηλωτέο Λογαριασμό,

(γ) χίλια (1.000) ευρώ, για κάθε παράβαση της περίπτωσης δ΄ ανά Δηλωτέο Λογαριασμό,

(δ) δυόμισι χιλιάδες ευρώ (2.500) ευρώ, για κάθε παράβαση της περίπτωσης ε΄,

(ε) πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ, για κάθε παράβαση της περίπτωσης στ΄ κατόπιν ελέγχου.

Αν τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εκουσίως και εντός διαστήματος τριών (3) μηνών, που αρχίζει από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των πληροφοριών αυτών στην αρμόδια Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σχετικά με τις περιπτώσεις α΄, β΄και γ΄της παραγράφου 1, θεωρείται ότι δεν διαπράττουν παράβαση και δεν επιβάλλεται πρόστιμο.

Αν τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, κατόπιν ελέγχου ή κατόπιν γνωστοποίησης της αρμόδιας αλλοδαπής αρχής, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σχετικά με τις περιπτώσεις α΄, β΄και γ΄της παραγράφου 1, εντός προθεσμίας, κατ’ ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15, τα πρόστιμα της παραγράφου 2 επιβάλλονται στο μισό, εφόσον η παράβαση αφορά στα έτη 2017 και 2018.

3. Αν τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα διαπράξουν την ίδια παράβαση, μέσα σε μια πενταετία από τη διαπίστωση της αρχικής παράβασης, τα πρόστιμα των παραγράφων 1 και 2 επιβάλλονται στο διπλάσιο. Αν επαναληφθεί η ίδια παράβαση, για κάθε επόμενη παράβαση τα πρόστιμα των περιπτώσεων α΄ έως ε΄ της παραγράφου 2 επιβάλλονται στο τετραπλάσιο, ανεξαρτήτως της εφαρμογής του τελευταίου εδαφίου αυτής.».

2.α. Το άρθρο 29 του ν. 4174/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 29
Αμοιβαία διοικητική συνδρομή

Ως προς την αμοιβαία διοικητική συνδρομή συμπεριλαμβανομένων των ταυτόχρονων φορολογικών ελέγχων

εφαρμόζονται οι διατάξεις των Κεφαλαίων Α΄ έως και Η΄ του ν. 4170/2013 (Α΄ 163), που ενσωμάτωσαν στην ελληνική νομοθεσία την Οδηγία του Συμβουλίου 2011/16/ΕΚ, του ν. 4153/2013 (Α΄116) για την κύρωση της Σύμβασης του Συμβουλίου της Ευρώπης και του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ), σχετικά με την αμοιβαία διοικητική συνδρομή σε φορολογικά θέματα, των διεθνών συμβάσεων, όπως κυρώνονται και ισχύουν με τις διατάξεις εφαρμογής τους και τα σχετικά σχόλια του ΟΟΣΑ, καθώς και τη νομοθεσία σχετικά με την αμοιβαία διοικητική συνδρομή. Για τον έλεγχο της τήρησης των υποχρεώσεων που αφορούν τη συμμόρφωση με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εφαρμόζονται από τη Φορολογική Διοίκηση οι διατάξεις του παρόντος.».

β. Στο τέλος της Ενότητας Δ΄ του Τμήματος ΙΙΙ του Παραρτήματος Ι της παρ. 1 του άρθρου τρίτου του ν. 4428/2016 (Α΄ 190) προστίθεται εδάφιο ως εξής:

«Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Ατομικών Λογαριασμών Χαμηλότερης Αξίας ολοκληρώνεται μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2017.».

Άρθρο έκτο
Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων μπορεί να τίθενται ή να εξειδικεύονται κανόνες, να καθορίζονται διοικητικές διαδικασίες και να λαμβάνονται τα αναγκαία συνακόλουθα μέτρα αυτών για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής και σύμφωνης εφαρμογής των υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που περιλαμβάνονται στην κυρούμενη Συμφωνία και τα Παραρτήματα Ι και ΙΙ αυτής, καθώς και του Μνημονίου Συνεννόησης από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Ειδικότερα με την παραπάνω απόφαση μπορεί να ορίζονται τα ακόλουθα:

α. Κανόνες ώστε να αποτρέπονται οι πρακτικές Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, προσώπων ή ενδιαμέσων οι οποίες αποσκοπούν στην καταστρατήγηση των διαδικασιών υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας,

β. κανόνες που απαιτούν από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να τηρούν αρχεία σχετικά με τα μέτρα που λαμβάνουν και τα τυχόν αποδεικτικά στοιχεία στα οποία στηρίζονται για την τήρηση των ανωτέρω διαδικασιών, καθώς και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την πρόσβαση στα αρχεία αυτά,

γ. διοικητικές διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ότι εξακολουθεί να είναι μικρός ο κίνδυνος χρήσης των Οντοτήτων που λογίζονται ως απαλλασσόμενοι πραγματικοί δικαιούχοι ή θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, ανά περίπτωση, και των λογαριασμών που εξαιρούνται από τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς δυνάμει των οριζομένων στο Παράρτημα ΙΙ της κυρούμενης Συμφωνίας,

δ. κάθε άλλο συναφές με τα παραπάνω θέμα.

2. Με απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων μπορεί να τίθενται ή να εξειδικεύονται κανόνες, να καθορίζονται διοικητικές διαδικασίες και να λαμβάνονται τα αναγκαία συνακόλουθα μέτρα αυτών για τη διασφάλιση της τήρησης των ειδικότερων όρων που περιλαμβάνονται στην κυρούμενη Συμφωνία με τα Παραρτήματά της, στο Μνημόνιο Συνεννόησης και στη Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΣΑΑ) και ειδικότερα:

α. Διοικητικές διαδικασίες και μέτρα ώστε να εξακριβώνεται η έγκαιρη συμμόρφωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων προς τις διαδικασίες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας.

β. Κάθε άλλο συναφές θέμα σχετικά με την εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών της κυρούμενης Συμφωνίας, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων αξιολόγησης και αποτελεσματικής ανταλλαγής πληροφοριών, και της κυρούμενης ΣΑΑ.

Άρθρο έβδομο

1. Η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις του, και του Μνημονίου Συνεννόησης και της κυρούμενης Συμφωνίας του άρθρου πρώτου από την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 10 αυτής. Η ισχύς των διατάξεων του Μνημονίου Συνεννόησης και της κυρούμενης Συμφωνίας του άρθρου πρώτου αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2014.

2. Η ισχύς της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών του άρθρου δεύτερου αρχίζει από την ημερομηνία υπογραφής της από τα Συμβαλλόμενα Μέρη, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 7.1. αυτής.

Παραγγέλλομε τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως νόμου του Κράτους.

Αθήνα, 31 Οκτωβρίου 2017

Ο Πρόεδρος της Δημοκρατίας
ΠΡΟΚΟΠΙΟΣ Β. ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ

Οι Υπουργοί

Εξωτερικών
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΤΖΙΑΣ

Δικαιοσύνης Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων
ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΟΝΤΟΝΗΣ

Οικονομικών
ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ

Υφυπουργός Οικονομικών
ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΠΑΠΑΝΑΤΣΙΟΥ

Θεωρήθηκε και τέθηκε η Μεγάλη Σφραγίδα του Κράτους.

Αθήνα, 31 Οκτωβρίου 2017

Ο επί της Δικαιοσύνης Υπουργός
ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΟΝΤΟΝΗΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: **webmaster.et@et.gr**
01001643110170144